

## Титульний аркуш

01.05.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

N 7446

(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 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 22.04.2024, 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)

01.05.2024  
(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 06.06.2023 №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 06.06.2023 №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 06.06.2023 №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 01.01.2024 року мережа відділень АБ «УКРГАЗБАНК» складається з 223 відділень (zareєстровано 223 відділення, з них 220 - діючі та 3 відділення - призупинена діяльність) з них категорії: «Базове» - 22 відділення, «А» - 22 відділення, «Б» - 155 відділень, «В» - 24 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 2023 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 2023 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 2023 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 31.12.2023 відсутні зареєстровані випуски облігацій АБ «УКРГАЗБАНК». Протягом 2023 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуски облігацій.

9. Інформація про інші цінні папери – відсутня. Станом на кінець дня 31.12.2023 відсутні зареєстровані випуски інших цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК». Протягом 2023 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуски цінних паперів.

10. Інформація про деривативні цінні папери – відсутня. Станом на кінець дня 31.12.2023 відсутні зареєстровані випуски деривативних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК». Протягом 2023 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуски цінних паперів.

11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів – відсутня. Станом на 31.12.2023 відсутні зареєстровані випуски боргових цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК». Протягом 2023 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 2023 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював емісії цільових корпоративних облігацій.

13. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду – відсутня. Протягом 2023 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 2023 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 2023 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 06.06.2023 №608, таблиця «Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів» заповнюється приватними акціонерними товариствами (крім банків).

19. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість – відсутня. Протягом 2023 року АБ «УКРГАЗБАНК» не вчинялися правочини, щодо яких є заінтересованість.

20. 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 06.06.2023 №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.

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

22. 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.

23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році – відсутня. За результатами діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році рішення про виплату дивідендів загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» не приймалось. Протягом 2023 року дивіденди не виплачувались. Рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, Наглядовою радою не приймалися.

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

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

## Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація	
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація .....	5
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....	10
3. Структура власності.....	26
4. Опис господарської та фінансової діяльності .....	27
5. Участь в інших юридичних особах .....	61
6. Відокремлені підрозділи .....	62
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	
1. Структура капіталу .....	73
3. Цінні папери .....	80
III. Фінансова інформація	
2. Річна фінансова звітність .....	82
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності.....	83
4. Твердження щодо річної інформації.....	86
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю.....	87
IV. Нефінансова інформація	
1. Звіт керівництва (звіт про управління) .....	88
1) Звіт про корпоративне управління.....	106
2) звіт про сталий розвиток .....	211
3. Дивідендна політика .....	222
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи .....	224
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітнього року	
1. Проміжна інформація .....	231
2. Особлива інформація.....	231
3. Інша інформація .....	233

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
2	Скорочене найменування	АБ «УКРГАЗБАНК»
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
4	Дата державної реєстрації	21.07.1993
5	Місцезнаходження	03087, Україна, м. Київ, вул. Єрванська, буд. 1
6	Адреса для листування	01015, Україна, м. Київ, вул. Старонаводницька, буд. 19,21,23
7	Особа, яка розкриває інформацію	<input checked="" type="checkbox"/> Емітент <input type="checkbox"/> Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	<input checked="" type="checkbox"/> Так <input type="checkbox"/> Ні
9	Категорія підприємства	<input checked="" type="checkbox"/> Велике <input type="checkbox"/> Середнє <input type="checkbox"/> Мале <input type="checkbox"/> Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу 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	0 800 309 000 (безкоштовно з усіх телефонів) 044 - 494 - 46 - 50, 044 - 590 - 49 - 99
13	Статутний капітал, грн.	13837000000.00
14	Відсоток акцій (часток / паїв) у статутному капіталі, що належить державі	94. 940948
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	3514

17	Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів 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 <input checked="" type="checkbox"/> Дворівнева <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», Україна, <a href="https://ibi.com.ua/">https://ibi.com.ua/</a>	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.10.2023	uaAA+
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг», Україна, <a href="http://www.expert-rating.com/">http://www.expert-rating.com/</a>	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 26.12.2023	uaAA+
3	Fitch Ratings Ltd, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії, м. Лондон, <a href="https://www.fitchratings.com/">https://www.fitchratings.com/</a>	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.12.2023	Довгостроковий рейтинг в іноземній валюті «ССС-» Короткостроковий рейтинг в іноземній валюті «С» Довгостроковий рейтинг в національній валюті «ССС» 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	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	№20/306-рк/БТ від 20.02.23, лист НБУ №28-0011/11942/БТ від 21.02.2023	НБУ	Штраф у розмірі 69 596 750,00 грн. за порушення вимог Постанови НБУ № 18	Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем	Штраф було оплачено 27.02.2023
2	№20/310-рк/БТ від 20.02.2023, лист НБУ №25-0012/12394/БТ від 22.02.2023	НБУ	Штраф у розмірі 64 621 972,00 грн. за незабезпечення належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії та проведення первинного фінансового моніторингу	Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем	Штраф було оплачено 27.02.2023
3	Акт перевірки №1094/28-10-43-02/23697280 від 09.04.2019	Головне Управління Державної казначейської служби України у місті Києві	Штраф на суму 301 041,46 грн.	Штраф за результатами проведеної у 2019 році в АБ «УКРГАЗБАНК» позапланової виїзної перевірки працівниками Офісу великих платників податків ДПС України, що проводилася з 26.02.2019 по 02.04.2019.	Штраф було оплачено 30.03.2023
4	№24/1895-рк/БТ від 02.10.2023	НБУ	Штрафу розмірі 1 383 700,00 грн. за результатами безвиїзного нагляду за порушення вимог пункту 14 Постанови НБУ №18	Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем	Штраф було оплачено 06.10.2023

## 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	1524 акціонери	Станом на 31.12.2023 акціонерами АБ «УКРГАЗБАНК» є 1524 юридичних та фізичних осіб, з них: Держава Україна в особі Міністерства фінансів України (місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 12/2, ідентифікаційний код 00013480) володіє часткою у статутному капіталі 94,940948%, 151 юридична особа та 1372 фізичні особи, з яких кожна володіє часткою менше 1%.
2	Наглядова рада	7 (сім) членів	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Санела ПАШІЧ – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради;</li> <li>2. Яна БУГРІМОВА – член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представник акціонера – Держави Україна;</li> <li>3. Юрій БЛАЩУК – незалежний член Наглядової ради;</li> <li>4. Марина ЛАЗЕБНА – член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представник акціонера – Держави Україна;</li> <li>5. Пер Андерс ФАСТ – незалежний член Наглядової ради;</li> <li>6. Іраклій ЕЛАШВІЛІ - незалежний член Наглядової ради.</li> </ol>
3	Правління	Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти), але не більше 9 (дев'яти) осіб.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Родіон МОРОЗОВ – в.о. Голови Правління.</li> <li>2. Наталія ВАСИЛЕЦЬ – заступник Голови Правління.</li> <li>3. Володимир ПОНОМАРЬОВ – заступник Голови Правління.</li> <li>4. Тамара САВОЩЕНКО – заступник Голови Правління.</li> <li>5. Денис ЧЕРНИШОВ – заступник Голови Правління.</li> <li>6. Максим ВАЩУК – директор департаменту комплаєнс.</li> </ol>

## Інформація щодо посадових осіб

Рада (за наявності)

N з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	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	Університет у Сараєво, 1998р., бізнес-адміністрування, кваліфікація бакалавр фінансів та бухгалтерського обліку; Інститут бухгалтерського обліку FBiH, 1998р., диплом сертифікованого бухгалтера; Міжнародний центр розвитку керівників, післядипломна освіта, 2002р., бізнес-школа Блед, Словенія; Університет Сараєво, БіГ, 2009р., магістр наук, фінанси, облік і аудит;	30	- 01.10.2008 - по теперішній час – Школа науки і технологій Сараєво, Боснія і Герцеговина, професор університету, викладання курсу «Ризик і фінанси». - 03.2016 - 11.2022 – Addiko Bank dd Sarajevo, генеральний директор. - 04.2021 - по теперішній час – Addiko Bank dd Zagreb, Хорватія, заступник Голови Наглядової ради, Голова Аудиторського комітету.	з 10.11.2023 до 05.11.2026	Ні

						Букінгемський університет, Великобританія, 2017р., доктор філософії з управління ризиками, економічний факультет.		- 11.2022 - по теперішній час – Addiko Bank dd Sarajevo, Боснія і Герцеговина, член Наглядової ради, Голова комітету з управління ризиками. - 11.2022 - по теперішній час – Addiko Bank Beograd, Сербія, заступник Голови Наглядової ради, заступник Голови Аудиторського комітету.		
2	Член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представник акціонера – Держави Україна	Бугрімова Яна Ісааківна			1977	Національна Юридична Академія імені Ярослава Мудрого, 1999р., спеціальність «Правознавство», кваліфікація юрист.	21	- 04.2018 - 06.2018 – Міністерство фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480), директор департаменту податкової політики. - 11.2018 - по теперішній час – ТОВ «У4 України» (код за ЄДРПОУ 42598896), директор. - 28.06.2023 - по теперішній час – Компанія TETRA TECH ES, INC. (фінансується USAID), надання	з 10.11.2023 до 05.11.2026	Ні

							<p>юридичних консультаційних послуг з реформування системи теплопостачання на підставі цивільно-правового договору.  - 28.06.2023 - по теперішній час – Всеукраїнська аграрна рада» (представництво інтересів малих та середніх аграріїв), надання юридичних консультаційних послуг на підставі цивільно-правового договору.  - 10.07.2023 - по теперішній час – ТОВ «ХАЙ СТРИТ СОЛЮШИНЗ» (код за ЄДРПОУ 43814608) (вид діяльності – надання консалтингових послуг).</p>			
3	Член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» - представник акціонера – Держави Україна	Лазебна Марина Володимирівна			1975	Ірпінський індустріальний коледж, 1995р., спеціальність: «Економіка підприємства», кваліфікація молодший спеціаліст –	22	<p>- 03.2020 - 07.2022 – Міністерство соціальної політики України (код за ЄДРПОУ 37567866), Міністр соціальної політики України.  - 07.2022 - по теперішній час –</p>	з 10.11.2023 до 05.11.2026	Ні

						<p>економіст з базовою вищою освітою; Київський університет ім. Т. Шевченка, 1998р., спеціальність «Менеджмент у виробничій сфері», кваліфікація «економіст-менеджер»; Науково-дослідний економічний інститут Міністерства економіки та з питань європейської інтеграції, 2004р., науковий ступінь: кандидат економічних наук.</p>		<p>Національний авіаційний університет (код за ЄДРПОУ 01132330), помічник ректора. - 01.09.2023 - по теперішній час – Благодійна організація «Благодійний фонд «Незабутні», (код ЄДРПОУ 44228139), член Наглядової ради (на громадських засадах).</p>		
4	Незалежний член Наглядової ради	Блащук Юрій Олександрович			1958	<p>Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка, 1980р., спеціальність: фінанси та кредит, кваліфікація: економіст; Тернопільська академія народного господарства Міністерства освіти і науки України, 2001р., науковий ступінь: кандидат економічних наук,</p>	41	<p>- 04.2009 - 07.2020 – Фінкомбанк (FinComBank S.A., Республіка Молдова), незалежний член спостережної ради. - 01.2015 - 04.2018 – Національний банк України (код за ЄДРПОУ 00032106), головний експерт, старший фахівець, головний фахівець Департаменту банківського нагляду.</p>	з 10.11.2023 до 05.11.2026	Ні

						спеціальність: світове господарство і міжнародні економічні відносини.		- 04.2018 - 02.2022 – Український банк реконструкції та розвитку (код за ЄДРПОУ 26520688), незалежний член спостережної ради.		
5	Незалежний член Наглядової ради	Фаст Пер Андерс (Fasht Per Anders)			1960	Stockholm School of Economics, Стокгольм, Швеція, 1987р., магістр наук економіки та бізнес адміністрування.	30	- 06.2015 - 05.2021 – ClearOn AB, Швеція, незалежний невиконавчий директор, член Наглядової ради. - 09.2015 - 12.2017 – Investerum AB, Швеція, незалежний Голова Наглядової ради. - 11.2015 - 12.2016 – a-Connect, Швеція, партнер. - 01.2017 - 05.2021 – Skandiabanken AB, Швеція, незалежний невиконавчий директор, член Наглядової ради. - 02.2017 - 06.2019 – Sileo Kapital AB, Швеція, Незалежний Голова Наглядової ради. - 11.2017 - 12.2019 – Piraeus Bank SA, Греція, невиконавчий директор, член Наглядової ради.	з 10.11.2023 до 05.11.2026	Ні

							<p>- 01.2018 - 12.2022 – INFIMA AS, Норвегія, старший радник і представник у справах Швеції.</p> <p>- 03.2020 - по теперішній час – Lyra Financial Wealth AB, Швеція, Незалежний Голова Наглядової ради.</p> <p>- 04.2020 - по теперішній час – Atle Investment Management/Services AB, Швеція, Незалежний невиконавчий директор, член Наглядової ради.</p> <p>- 05.2020 - 05.2022 – Repins Group AB, Швеція, Незалежний Голова Наглядової ради.</p> <p>- 06.2020 - 03.2021 – Vippit AB, Швеція, невиконавчий директор, член Наглядової ради.</p> <p>- 04.2021 - 01.2022 – Hoist Finance AB, Швеція, незалежний невиконавчий директор, член Наглядової ради.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



								- 05.2021 - по теперішній час – TBC Bank Group Plc, Грузія, незалежний виконавчий директор, член Наглядової ради. - 05.2021 - 03.2022 – Hoist Finance AB, Швеція, Генеральний директор (в.о.).		
6	Незалежний член Наглядової ради	Елашвілі Іраклій (Elashvili Irakli)			1980	Тбіліський державний університет імені Івана Джавахішвілі, Грузія, 2002р., бакалавр фінанси та банківська справа (економічний факультет); Лондонська школа бізнесу, Великобританія, 2008р., магістр ділового адміністрування (MBA)	23	- 08.2017 - 07.2019 – TBC CAPITAL LLC, Грузія, Головний виконавчий директор. - 08.2017 - 07.2019 – Georgian Stock Exchange, Грузія, Член Наглядової ради. - 11.2019 - 02.2020 – World Bank, Грузія, Консультант / радник. - 02.2020 - 06.2020 – LIBERTY BANK JSC, Грузія, Консультант / радник генерального директора банку. - 08.2020 - 07.2021 – FINCA BANK GEORGIA JSC, Грузія, Головний	з 12.12.2023 до 05.11.2026	Ні

									<p>виконавчий директор.  - 09.2021 - по теперішній час – ALPHA CAPITAL ADVISORY LLC, Грузія, Співзасновник і головний виконавчий директор (CEO).  - 12.2021 - по теперішній час – ELYSIUM ASSET MANAGEMENT LLC, Грузія, Генеральний партнер.  - 12.2021 - по теперішній час – JSC «HAMKORBANK», Узбекистан, Член Наглядової ради.  - 01.2023 - по теперішній час – Credit Information Bureau Creditinfo Georgia JSC, Грузія, Незалежний член Наглядової ради.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Виконавчий орган

N з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові
-------	--------	------	---------------------	-------------------	----------------	--------	---------------------	--	---	---

								та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років		злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Член Правління, в.о. Голови Правління	Морозов Родіон Валерійович			1978	Київський національний економічний університет, 1999, Фінанси і кредит, викладач економіки, бакалавр; Київський національний економічний університет, 2000, Фінанси, магістр; Лондонський університет, 2003, Страховання та управління ризиками, магістр.	20	- 06.2016 - 05.2020 – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), директор департаменту екологічного реінжинірингу та впровадження проектів ресурсозбереження. - 05.2020 - по теперішній час – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління. - 02.2023 - 08.2023 – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), в.о. Голови Правління. - 08.2023 - по теперішній час – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), в.о. Голови Правління.	В.о. Голови Правління з 10.08.2023 до погодження Національним банком України кандидатури Голови Правління  Заступник Голови Правління з 15.05.2020 до 14.05.2025 включно	Ні
2	Член Правління, заступник Голови Правління	Василець Наталія Євгенівна			1974	Київський державний економічний університет, 1995, фінанси та	32	- 11.2014 – 11.2019 - АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.	з 12.11.2019 до 11.11.2024 включно	Ні

						кредит, бакалавр; Київський державний економічний університет, 1996, фінанси та кредит, програма - банківський менеджмент, магістр.		- 11.2019 – по теперішній час – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.		
3	Член Правління, заступник Голови Правління	Пономарьов Володимир Миколайович			1985	Українська академія банківської справи Національного банку України, 2006, економіка і підприємництво, бакалавр з банківської справи; Українська академія банківської справи Національного банку України, 2007, банківська справа, магістр з банківської справи.	15	- 06.2017 - 03.2023 – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), директор департаменту ризик- менеджменту. - 04.2023 - 10.2023 – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління. - 10.2023 - по теперішній час – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.	з 04.10.2023 до 04.10.2028 включно	Ні
4	Член Правління, заступник	Савощенко Тамара Юріївна			1967	Київський інститут народного	39	- 11.2017 - 11.2022 – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ	з 10.11.2022 до 09.11.2027 включно	Ні

	Голови Правління					господарства, 1988, планування народного господарства, економіст		23697280), заступник Голови Правління. - 11.2022 - по теперішній час – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.		
5	Член Правління, заступник Голови Правління	Чернишов Денис Вікторович			1974	Київський державний економічний університет, 1995, економіка підприємства, бакалавр; Київський державний економічний університет, 1996, економіка підприємства, магістр; Науково-дослідний інститут публічного права, 2019, адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право, кандидат юридичних наук.	26	- 10.2016 - 09.2019 – Міністерство юстиції України, заступник Міністра. - 09.2019 - 03.2020 – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), радник Голови Правління. - 03.2020 - по теперішній час – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), заступник Голови Правління.	з 25.03.2020 до 24.03.2025 включно	Ні

6	Член Правління, директор департаменту комплаєнс	Ващук Максим Володимирович			1980	Львівський банківський інститут, 2000, економіка і підприємництво, бакалавр; Львівський банківський інститут, 2002, банківська справа, спеціаліст; Тернопільська академія народного господарства, 2003, банківська справа, магістр; Львівський національний університет імені Івана Франка, 2009, правознавство, спеціаліст.	23	- 06.2015 - 06.2021 – Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК» (код за ЄДРПОУ 09807862) - 06.2021 - 05.2023 – АТ «КРЕДОБАНК» (код за ЄДРПОУ 09807862), директор департаменту контролю і фінансового моніторингу. - 05.2023 - по теперішній час – АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), директору департаменту комплаєнс.	з 08.05.2023 до 08.05.2028 включно	Ні
---	---	----------------------------	--	--	------	--	----	--	------------------------------------	----

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 <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	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 Наталія Геннадіївна			1970	Київський національний економічний університет, 1998 р., магістр інформаційних систем у менеджменті	33	АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), Головний бухгалтер	24.12.2010 безстроково	Ні
---	--------------------	-------------------------------------	--	--	------	---	----	--	---------------------------	----

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

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

## Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Контактні дані (номер телефону та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
15.07.2022	Річняк Юлія Сергіївна			16	АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280), Начальник служби забезпечення діяльності Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».	Ні	тел. 590-49-22 <a href="mailto:yurichniak@ukrgasbank.com">yurichniak@ukrgasbank.com</a>

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

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



## Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

N з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП <sup>1</sup>	УНЗР <sup>2</sup>	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій, шт.	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Заступник Голови Правління	Василець Наталія Євгенівна			8000	0,000057	8000	0
2	Головний бухгалтер	Ільницька Наталія Геннадіївна			2500	0,000018	1500	1000

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

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

### Організаційна структура:

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщено організаційну структуру: [https://www.ukrgasbank.com/info\\_ans/oth\\_info/](https://www.ukrgasbank.com/info_ans/oth_info/)

### **3. Структура власності**

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщена 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, 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 саморегульованої 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, Юрія Ілленка, буд. 83-Д.

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, місто 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/асоційованих 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/асоційованих 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: 04053, Україна, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21А

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**

АБ «УКРГАЗБАНК» протягом 2023 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 2023 року.

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

Політика фінансування діяльності Банку спрямована на отримання прийняттого рівня доходу, зваженого на ризик, та підвищення операційної ефективності. 20 грудня 2021 року Наглядною 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 02 вересня 2020 р., 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.

При цьому, згідно Меморандуму про економічну і фінансову політику від 01 грудня 2023 року визначено, що за результатами незалежної оцінки якості активів (AQR), проведеної НБУ, повинно відбутися оновлення загальної стратегії реформування державного банківського сектору, а згодом, і стратегій щодо окремих державних банків, у тому числі, щодо приватизації (відповідно до Стратегії розвитку фінансового 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.

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

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 та 2022 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 років.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 та 2022 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	<u>31 грудня 2023</u>	<u>31 грудня 2022</u>
Основний капітал	8 260 719	7 538 083
Додатковий капітал	3 109 166	64 000

Відвернення	-	-
Регулятивний капітал	<u>11 369 886</u>	<u>7 602 083</u>
Норматив Н2	<u>15,81%</u>	<u>10,88%</u>
Норматив Н3	<u>11,49%</u>	<u>10,79%</u>

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 та 2022 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

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

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської угоди, станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	<u>31 грудня 2023</u>	<u>31 грудня 2022</u>
Капітал першого рівня	<u>10 765 230</u>	<u>8 852 729</u>
Капітал другого рівня	<u>425 973</u>	<u>(1 966 745)</u>
Всього капітал	<u>11 191 203</u>	<u>6 885 984</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>79 681 322</u>	<u>79 034 713</u>
Показник достатності капіталу першого рівня	<u>13,51%</u>	<u>11,20%</u>
Сукупний показник достатності капіталу	<u>14,04%</u>	<u>8,71%</u>

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 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.

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на кінець дня 31 грудня 2023 та 2022 років в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

<u>Фінансові зобов'язання</u>	<u>На вимогу та Від 3 до</u>	<u>Від 1 до</u>	<u>Понад</u>	<u>Всього</u>
-------------------------------	------------------------------	-----------------	--------------	---------------

<i>станом на 31 грудня 2023</i>	<i>до 3 місяців</i>	<i>12 місяців</i>	<i>5 років</i>	<i>5 років</i>	
Кошти інших банків	2 643 027	151 930	–	–	<b>2 794 957</b>
Інші залучені кошти	371 840	3 104 568	738 422	2 346 195	<b>6 561 025</b>
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(2 452 144)	–	–	–	<b>(2 452 144)</b>
- суми до сплати за договором	2 472 521	–	–	–	<b>2 472 521</b>
Кошти клієнтів	145 745 081	8 226 283	1 091 792	677	<b>155 063 833</b>
Інші фінансові зобов'язання	535 289	54 761	102 712	–	<b>692 762</b>
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>149 315 614</b>	<b>11 537 542</b>	<b>1 932 926</b>	<b>2 346 872</b>	<b>165 132 954</b>

<i>Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2022</i>	<i>На вимогу та до 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Кошти Національного банку України	61 644	188 356	1 505 479	–	<b>1 755 479</b>
Кошти інших банків	5 568 569	–	–	–	<b>5 568 569</b>
Інші залучені кошти	3 853 144	1 638	14 332	45 536	<b>3 914 650</b>
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(292 305)	–	–	–	<b>(292 305)</b>
- суми до сплати за договором	293 042	–	–	–	<b>293 042</b>
Кошти клієнтів	102 883 214	9 518 688	887 375	1 557	<b>113 290 834</b>
Інші фінансові зобов'язання	584 832	62 555	123 986	–	<b>771 373</b>
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>112 952 140</b>	<b>9 771 237</b>	<b>2 531 172</b>	<b>47 093</b>	<b>125 301 642</b>

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

Основними напрямками капітальних вкладень у 2023 році були проекти для забезпечення операційної діяльності, пов'язані з розвитком ІТ-інфраструктури, програмного забезпечення, інформаційної безпеки, розвитку банкоматної мережі, забезпечення працездатності критичної інфраструктури та забезпечення доступу маломобільних груп населення до банківських послуг. У 2023 році обсяг капітальних вкладень у нематеріальні активи, комп'ютерну техніку, серверне обладнання та активне обладнання комп'ютерної мережі склав 82% 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 Національним Банком України 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 01.01.2024 представлено 220 діючих точок продажів.

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

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 2024 рік, який затверджений протоколом Наглядової ради Банку від 15 грудня 2023 року №55.

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.

У 2023 році Банк долучився до розвитку системи національних платежів та запровадження повномасштабного підходу на принципах 24/7, що підвищило якість обслуговування клієнтів банку.

Основними групами продуктів та послуг, що надавалися клієнтам Банку у 2023 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.

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 2023 року клієнти мали змогу скористатись наступними послугами Банку:

- зарплатні проекти;
- валюто-обмінні операції в касах Банку;
- операції з банківським золотом через каси Банку;
- операції з пам'ятними монетами України, сувенірною та супутньою продукцією Національного банку України;
- операції з державними борговими зобов'язаннями;
- операції купівлі-продажу безготівкової валюти на МВРУ;
- операції для банків та фінансових установ з перевезення та інкасації готівкових коштів;
- операції для юридичних осіб, фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців з інкасації, доставки та перевезення готівкових коштів;
- операції торговельного фінансування;
- операції торгового еквайрингу;
- 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.

Протягом 2023 року велась постійна робота по розширенню функціональних можливостей мобільного додатку «Еко-банк» та веб-версії цього додатку для фізичних осіб. Клієнти Банку, зокрема, отримали можливість замовити віртуальну картку АТБ, оформити різноманітні страхові поліси, купити іноземну валюту як за рахунок залишку власних коштів, так і за рахунок кредитних коштів, формувати платіжні інструкції за формою, яка відповідає вимогам чинного законодавства, заповнити ім'я та прізвище одержувача під час здійснення р2р переказу, замовляти та зберігати документи тощо.

***Загальна сума виручки.***



Інформація розкрита в примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***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 прийняттого рівня ризиків АБ «УКРГАЗБАНК» у 2023 році на постійній основі проводив заходи з мінімізації ризиків, на які наражається.

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року регулятивний капітал Банку склав 11 369 885,7 тис. грн, значення показника адекватності капіталу Банку (Н2) складало 15,81% при нормативному значенні не менше 10%, значення показника достатності основного капіталу Банку

(НЗ) складало 11,49%, при нормативному значенні не менше 7%. Виходячи з фактичного рівня адекватності капіталу у 2023 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 2023 року загальна сума кредитів, наданих пов'язаним з Банком особам становила близько 17 млн. грн. Протягом 2023 року Банк дотримувався нормативу Максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), так значення нормативу станом на кінець дня 31 грудня 2023 року склало 0,15% (нормативне значення – не більше 25%).

### **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 2024 рік, затвердженими протоколом Наглядової ради Банку від 15 грудня 2023 року №55. Бюджет передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу.

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

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

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

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

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

### **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 АБ «УКРГАЗБАНК» 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 2023 рік фактичний обсяг капітальних вкладень склав 380,9 млн. грн., з них вкладення в нематеріальні активи склали 185,2 млн. грн.; комп'ютерна техніка, оргтехніка, засоби зв'язку передавальні пристрої та організація зовнішніх ліній зв'язку – 130,5 млн. грн.; будівлі, споруди, земельні ділянки та передавальні пристрої – 27,1 млн. грн.; побутові прилади та інші основні засоби – 11,5 млн. грн.; банкомати, pos-термінали, касети, прокладка кабелів зв'язку – 25,5 млн. грн.; офісні меблі та сейфи – 0,5 млн. грн.; касове обладнання, відгороджувальні конструкції, рекламні щити, вивіски, бігборди, лайтбокси – 0,6 млн. грн.; транспортні засоби - 0,04 млн.грн.

При цьому, плановий обсяг капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи на 2024 рік склав 588 млн. грн. Основними напрямками є забезпечення операційної діяльності, розвиток ІТ проектів та інформаційної безпеки, приведення приміщень Банку до потреб маломобільних груп населення.

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

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

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

### **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 2022-2023 роках. Економічні втрати від війни і надалі будуть суттєвими та масштабними. Війна вже 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.

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 2023 році і залишатиметься таким наступного року. Фінансування потреб уряду протягом року підтримувалося рекордними обсягами зовнішньої грантової і кредитної допомоги. В 2024 році міжнародна фінансова допомога залишатиметься основним джерелом покриття дефіцитів державного бюджету та платіжного балансу. Оскільки більша частина необхідного фінансування на цей рік ще не підтверджена міжнародними партнерами, існують високі ризики макрофінансової дестабілізації.

Втім 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 роздрібною 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 загалом продовжує залишатися високоліквідною від початку повномасштабної війни, а за окремими показниками ліквідність сягає рекордних рівнів. Триває приплив коштів клієнтів у гривні, банки фондуються майже виключно за рахунок коштів клієнтів. Високоякісні ліквідні активи складають близько половини активів банків – стійкість фінустанов до ризиків ліквідності надвисока.

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 2024 рік, який затверджений протоколом Наглядової Ради Банку від 15 грудня 2023 року №55. Бюджет Банку на 2024 рік передбачає утримання належного рівня ліквідності та продовження оптимізації структури балансу надаючи перевагу вкладенням в низькоризикові активи.

**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 2024 рік в розмірі 3 379 млн. грн.,

що більше результату 2023 року на 1 443 млн грн або на 75%. При цьому операційний прибуток на 2024 рік становить 6 011 млн. грн., що на 1 264 млн. грн. більше, ніж в 2023 рік.

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

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

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

**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 – 3514 осіб, що менше на 160 осіб відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу – 63 особи.

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом – 9 осіб.

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами (у тому числі Наглядова рада) – 6 осіб.

Кількість працівників на кінець звітної періоду становить 3830 осіб, з них 72 % – жінки, 28% – чоловіки. Чисельність працівників АБ «УКРГАЗБАНК» протягом звітної періоду майже не змінилась (збільшилась на 5 осіб відносно попереднього року). Понад 82% працівників Банку у віці від 25 до 50 років, середній вік працівників – 43 роки. Середній стаж роботи в Банку – понад 7 років.

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 – 2 277 902 тис. грн.

Збільшення фонду оплати праці у 2023 році, відносно попереднього року, пов'язане з приведенням рівня заробітної плати працівників Банку до конкурентоспроможного рівня та виплатами, які були направлені на забезпечення соціально-економічного захисту працівників Банку в умовах оголошеного воєнного стану в країні.

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

Протягом звітної 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 2023 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
21.07.1993 – дата внесення до Державного реєстру банків. На підставі банківської ліцензії, Банк має право надавати наступні банківські послуги: 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу); 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.	Банківська ліцензія – запис № 123 у Державному реєстрі банків про право на здійснення банківської діяльності	21.07.1993	Національний банк України	безстрокова
Професійна діяльність на ринках капіталу. Діяльність з управління іпотечним покриттям	АД № 034432	18.06.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	необмежений
Професійна діяльність на ринках капіталу – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 263236	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	необмежений
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	необмежений
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	необмежений
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами,	АЕ № 294713	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів	необмежений

що передбачає брокерську діяльність			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	необмежений
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	необмежений



## 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:	1 105 797	1 054 351	166 113	138 631	1 271 910	1 192 982
будівлі та споруди	816 456	768 424	165 801	138 564	982 257	906 988
машини та обладнання	251 851	228 875	76	67	251 927	228 942
транспортні засоби	10 951	3 508	236	0	11 187	3 508
земельні ділянки	23 278	49 135	0	0	23 278	49 135
інші	3 261	4 409	0	0	3 261	4 409
2. Невиробничого призначення:	156 366	154 269	0	0	156 366	154 269
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	156 366	154 269	0	0	156 366	154 269
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	1 262 163	1 208 620	166 113	138 631	1 428 276	1 347 251

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 необоротних Активів Банку станом на 01.01.2024 складає – 2 148 074 278,17 грн. (станом на 01.01.2023 складає – 2 056 856 906,79 грн.).

Сума нарахованого зносу станом на 01.01.2024 складає – 1 093 722 145,63 грн. (станом на 01.01.2023 – 951 058 816,80 грн.).

Крім того, станом на 01.01.2024 на балансі Банку обліковується інвестиційна нерухомість виробничого призначення загальною вартістю 154 268 700,00 грн. (станом на 01.01.2023 – 156 365 800,00 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 кінець 2023 року:

- земельні ділянки – 0 %;
- будинки, споруди та передавальні пристрої – 0 %;
- машини та обладнання – 79,66 %;
- транспортні засоби – 94,78 %;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 79,16 %;
- інші основні засоби – 96,62 %.

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 АБ «УКРГАЗБАНК»

## 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	5 579 937	X	X
у тому числі:				
Довгострокові	20.12.2018	210 564	6.9040	20.12.2025
Довгострокові	29.03.2019	1 000	14.2800	29.03.2024
Довгострокові	29.03.2019	111 857	6.7550	29.03.2024
Довгострокові	17.12.2020	279 650	8.4380	17.12.2025
Довгострокові	25.01.2021	1 314 918	9.4450	15.07.2026
Довгострокові	29.12.2021	253 252	6.2550	27.12.2024
Довгострокові	29.12.2021	24 956	14.2800	28.12.2026
Довгострокові	12.07.2022	93 733	7.4520	15.07.2024
Довгострокові	21.10.2022	376 558	7.4970	21.11.2025
Довгострокові	21.10.2022	376 557	7.4970	21.11.2025
Довгострокові	08.11.2022	3 709	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	21.11.2022	3 007	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	28.11.2022	3 007	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	05.12.2022	2 005	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	12.12.2022	5 013	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	19.12.2022	15 038	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	21.12.2022	155 051	14.2800	20.12.2024
Довгострокові	26.12.2022	15 042	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	10.01.2023	18 045	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	16.01.2023	15 038	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	23.01.2023	17 043	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	30.01.2023	16 045	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	07.02.2023	10 025	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	13.02.2023	15 038	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	20.02.2023	10 025	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	27.02.2023	7 419	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	27.04.2023	10 025	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	02.05.2023	17 544	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	08.05.2023	17 444	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	11.05.2023	16 642	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	15.05.2023	35 088	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	22.05.2023	35 088	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	29.05.2023	47 620	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	05.06.2023	40 101	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	09.06.2023	10 025	3.0000	09.09.2044

Довгострокові	12.06.2023	35 089	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	19.06.2023	35 099	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	21.06.2023	35 089	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	26.06.2023	70 177	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	03.07.2023	40 101	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	17.07.2023	55 140	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	24.07.2023	90 228	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	31.07.2023	55 140	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	08.08.2023	72 183	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	17.08.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	21.08.2023	10 025	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	23.08.2023	30 076	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	25.08.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	28.08.2023	10 025	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	29.08.2023	15 038	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	30.08.2023	30 076	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	04.09.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	05.09.2023	25 064	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	07.09.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	08.09.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	11.09.2023	25 064	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	12.09.2023	25 064	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	13.09.2023	25 064	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	15.09.2023	25 064	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	18.09.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	19.09.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	20.09.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	25.09.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	27.09.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	28.09.2023	30 076	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	29.09.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	02.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	03.10.2023	25 064	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	05.10.2023	30 076	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	06.10.2023	10 025	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	09.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	11.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	12.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	13.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	16.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	17.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044

Довгострокові	18.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	19.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	20.10.2023	20 057	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	23.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	26.10.2023	25 064	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	27.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	30.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	31.10.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	02.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	03.11.2023	20 057	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	06.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	07.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	09.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	10.11.2023	20 057	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	13.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	14.11.2023	20 057	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	15.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	16.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	17.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	20.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	21.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	23.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	24.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	27.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	28.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	30.11.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	01.12.2023	20 051	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	04.12.2023	20 046	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	05.12.2023	20 044	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	06.12.2023	20 043	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	08.12.2023	20 039	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	11.12.2023	20 035	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	12.12.2023	20 033	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	14.12.2023	20 030	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	15.12.2023	20 028	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	18.12.2023	20 023	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	20.12.2023	20 020	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	22.12.2023	20 016	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	25.12.2023	15 009	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	26.12.2023	20 010	3.0000	09.09.2044
Довгострокові	27.12.2023	20 008	3.0000	09.09.2044

Довгострокові	29.12.2023	10 002	3.0000	09.09.2044
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 вексями (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	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	159 041 794	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	164 621 731	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;

Інші зобов'язання та забезпечення за даними Звіту про фінансовий стан на 01.01.2024 року.

## Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних і гуманітарних наук 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки

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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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) 18.20 Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 Комп'ютерне програмування 62.02 Консультування з питань інформатизації 62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки



Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Повне найменування або ім'я	Національний банк України
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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. 58.29 Видання іншого програмного забезпечення 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 62.01 Комп'ютерне програмування 62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 66.11 Управління фінансовими ринками

Вид послуг, які надає особа	Розрахунково-клірингова діяльність
-----------------------------	------------------------------------

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство «УКРАЇНСЬКА БІРЖА»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 58.29 Видання іншого програмного забезпечення 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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 62.02 Консультування з питань інформатизації 62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 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 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 Консультування з питань інформатизації 62.01 Комп'ютерне програмування 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з надання інформаційних послуг на ринку капіталів

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 ПрАТ «КПМГ Аудит» надає аудиторські послуги в рамках договору №100-SA/2022 від 28.10.2022. ПрАТ «КПМГ Аудит» надає аудиторські послуги з аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчиться 31 грудня 2023 року, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33306921
Місцезнаходження	01001, Україна, м. Київ, вул. Хрещатик, 19-а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №3516
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2005
Міжміський код та номер телефону	+38 (044) 490-30-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 78.30 Інша діяльність із забезпечення трудовими ресурсами
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНЖИНІРИНГОВА ГРУПА «ПК»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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. 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 68.31 Агентства нерухомості 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	Оціночна діяльність

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АКАДЕМІЯ ОЦІНКИ І ПРАВА»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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, +38 (067) 232-03-45
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 Агентства нерухомості 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 69.10 Діяльність у сфері права 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування

	74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. 85.32 Професійно-технічна освіта 85.41 Професійно-технічна освіта на рівні вищого професійно-технічного навчального закладу
Вид послуг, які надає особа	Оціночна діяльність

Повне найменування або ім'я	СПІЛЬНЕ УКРАЇНСЬКО-УГОРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «УВЕКОН»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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. 46.49 Оптова торгівля іншими товарами господарського призначення 58.11 Видання книг 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 68.31 Агентства нерухомості 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Оціночна діяльність

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІ-БІ-ЕМ-ФІНАНС»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	Оціночна діяльність

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство «Страхова група «ТАС»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 №208
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	20.01.2010
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 65.20 Перестрахування
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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 65.20 Перестрахування

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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів, 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 «УСГ»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30859524
Місцезнаходження	03038, Україна, м. Київ, вул. Івана Федорова, 32 літера А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	СТ №144
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	26.01.2010
Міжміський код та номер телефону	(0800) 500-300, (044) 284-07-47
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестрахування 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 №149
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	Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Універсальна»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 65.20 Перестраховання 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ВУСО»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 65.20 Перестраховання 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту

Повне найменування або ім'я	Адвокатське об'єднання «АСТРЕЯ ОВС»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	42091844
Місцезнаходження	01601, Україна, м. Київ, вул. Мечникова, 3, каб. 305
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 (067) 808-80-82
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 Діяльність у сфері права 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту

Повне найменування або ім'я	Адвокатське об'єднання «АРЦІНГЕР»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
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 82.30 Організування конгресів і торговельних виставок 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНА ПРАВОВА БЕЗПЕКА»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	42072690
Місцезнаходження	01024, Україна, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд.3-5 оф. 72
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) 284-04-36
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 Діяльність у сфері права 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту

Повне найменування або ім'я	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ «А.Д.ХОК»
РНОКПП <sup>1</sup>	-
УНЗР <sup>2</sup>	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
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

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

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

## 5. Участь в інших юридичних особах

N з/п	Повне найменування в т. ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи / номер / код з судового / торговельного / банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Закрите акціонерне товариство «Розрахункова палата «Київської універсальної біржі», Акціонерне товариство	03035, Україна, м.Київ, вул. Кудряшова, 1	23511393	15,0000	0,0000	15,0000	-
2	Приватне акціонерне товариство «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», Акціонерне товариство	01033, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, 77, 5 поверх	38040228	9,7143	0,0000	9,7143	-
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «Верховина-еліт», Товариство з обмеженою відповідальністю	90033, Україна, Закарпатська обл., Міжгірський р-н, с. Сойми, будинок 1 «А»	32730039	9,0000	0,0000	9,0000	-
4	Приватне акціонерне товариство «Українська Міжбанківська Валютна Біржа», Акціонерне товариство	04070, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 1	22877057	5,0000	0,0000	5,0000	-

## 6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	№ 144/01	відділення	24400, Вінницька область, м. Бершадь, вул. Миколаєнка, 21	категорія відділення - Б
2	№ 146/01	відділення	22800, Вінницька область, м. Немирів, вул. Гімназійна, 10а	категорія відділення - Б
3	№ 217/01	відділення	21001, м. Вінниця, вул. Брацлавська, 85	категорія відділення - В
4	№ 220/01	відділення	21009, м. Вінниця, вул. Івана Бевза, 34	категорія відділення - Базове
5	№ 221/01	відділення	24000, Вінницька обл., м. Могилів-Подільський, вул. Київська, 6-а	категорія відділення - Б
6	№ 223/01	відділення	21018, м. Вінниця, вул. Р. Скалецького, 4	категорія відділення - Б
7	№ 225/01	відділення	24000, Вінницька обл., м. Могилів-Подільський, пл. Соборна, 7 б	категорія відділення - В
8	№ 231/01	відділення	22403, Вінницька обл., м. Калинівка, вул. Незалежності, 67	категорія відділення - Б
9	№ 233/01	відділення	21027, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 24	категорія відділення - В
10	№ 235/01	відділення	24634, Вінницька обл., смт Крижопіль, вул. Соборна, 7	категорія відділення - Б
11	№ 240/01	відділення	23300, Вінницька обл., смт Тиврів, вул. Тиверська, 79-а	категорія відділення - Б
12	№ 244/01	відділення	22100, Вінницька обл., м. Козятин, вул. Грушевського, 68	категорія відділення - Б
13	№ 245/01	відділення	23310, Вінницька обл., Тиврівський р-н, м. Гнівань, вул. Соборна, 64/57	категорія відділення - Б
14	№ 260/01	відділення	23700, Вінницька область, Гайсинський район, м. Гайсин, вул. 1 Травня, 77	категорія відділення - Б
15	№ 438/01	відділення	21050, м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова, буд. 13	категорія відділення - Б
16	№ 73/02	відділення	43005, м. Луцьк, проспект Перемоги, 5	категорія відділення - Б
17	№ 102/02	відділення	43025, м. Луцьк, вул. Шопена, 1	категорія відділення - Базове
18	№ 109/02	відділення	44332, Волинська обл., Любомльський р-н, с. Старовойтово, вул. Прикордонників, 41	категорія відділення - В
19	№ 114/02	відділення	44702, Волинська обл., м. Володимир, вул. Ковельська, 73	категорія відділення - Б

20	№ 120/02	відділення	45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Олени Пчілки, 7	категорія відділення - Б
21	№ 461/02	відділення	43025, Волинська область, м. Луцьк, вул. Крилова, буд. 1	категорія відділення - Б
22	№ 175/03	відділення	49000, м. Дніпро, вул. 93-ї Холодноярської Бригади, 12	категорія відділення - Базове
23	№ 176/03	відділення	51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Соборна, 107/3	категорія відділення - Б
24	№ 177/03	відділення	51900, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, пр-т Тараса Шевченка, 20	категорія відділення - А
25	№ 183/03	відділення	50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т Миру, 8, прим.19	категорія відділення - А
26	№ 185/03	відділення	53219, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, просп. Трубників, 7	категорія відділення - Б
27	№ 189/03	відділення	49107, м. Дніпро, пр-т Гагаріна, 102	категорія відділення - Б
28	№ 190/03	відділення	52200, Дніпропетровська обл., м. Жовті Води, вул. Заводська, 1	категорія відділення - Б
29	№ 195/03	відділення	52005, Дніпропетровська обл., смт. Слобожанське, вул. Дружби, 3А	категорія відділення - В
30	№ 372/03	відділення	49055, м. Дніпро, вул. Титова, 11	категорія відділення - Б
31	№ 400/03	відділення	49051, м. Дніпро, просп. Слобожанський, 66 прим.39	категорія відділення - Б
32	№ 414/03	відділення	49006, м. Дніпро, вул. Надії Алексєєнко, буд.21	категорія відділення - Б
33	№ 315/04	відділення	84300, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Василя Стуса, 74	категорія відділення - Базове
34	№ 320/04	відділення	84122, Донецька обл., м. Слов'янськ, вул. Шевченка, 11	категорія відділення - Б
35	№ 376/04	відділення	85612, Донецька обл., Мар'їнський р-н., м. Курахове, вул. Пушкіна, 7	категорія відділення - Б
36	№ 456/04	відділення	84205, Донецька обл., м. Дружківка, вул. Соборна, буд. 24	категорія відділення - Б
37	№ 18/05	відділення	11500, Житомирська обл., м. Коростень, вул. Грушевського, 11	категорія відділення - Б
38	№ 22/05	відділення	12201, Житомирська обл., м. Радомишль, вул. Соборний майдан, 4	категорія відділення - Б
39	№ 23/05	відділення	10030, м. Житомир, вул. Київська, 74	категорія відділення - Базове
40	№ 42/05	відділення	13300, Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Житомирська, 23-А	категорія відділення - Б
41	№ 319/05	відділення	10008, м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, 16	категорія відділення - Б

42	№ 322/05	відділення	11701, Житомирська обл., м. Звягель, вул. Замкова,7	категорія відділення - Б
43	№ 457/05	відділення	10020, м. Житомир, просп. Миру, буд. 6.	категорія відділення - Б
44	№ 280/06	відділення	88018, м. Ужгород, вул. Швабська, 70	категорія відділення - Базове
45	№ 281/06	відділення	88000, Закарпатська обл., Ужгородський р-н с. Великі Лази, вул. Східна, 3	категорія відділення - В
46	№ 282/06	відділення	89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул.Миру,3, приміщення 10	категорія відділення - Б
47	№ 283/06	відділення	90300, Закарпатська обл., м. Виноградів, вул. Миру, 17	категорія відділення - Б
48	№ 284/06	відділення	90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Б. Хмельницького, 15	категорія відділення - Б
49	№ 285/06	відділення	89300, Закарпатська обл., м. Свалява, вул. Головна, 70	категорія відділення - Б
50	№ 258/06	відділення	88000, м. Ужгород, вул. Собранецька, 224, КПП «Ужгород», СМАП	категорія відділення - В
51	№ 259/06	відділення	89500, Закарпатська обл., Ужгородський р-н, с/рада Соломонівська, МАПП «Тиса», буд. 2	категорія відділення - В
52	№ 437/06	відділення	90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Незалежності, буд. 6а	категорія відділення - Б
53	№ 472/06	відділення	88000, м. Ужгород, площа Корятовича, буд. 33	категорія відділення - Б
54	№ 179/07	відділення	69068, м. Запоріжжя, пр. Моторобудівників, буд. 3, прим. 21	категорія відділення - Б
55	№ 184/07	відділення	69041, м. Запоріжжя, бул. Вінтера, 40	категорія відділення - А
56	№ 188/07	відділення	69000, м. Запоріжжя, пр-т Соборний, 95	категорія відділення - Б
57	№ 368/07	відділення	69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 39	категорія відділення - Базове
58	№ 375/07	відділення	69063, м. Запоріжжя, пр-т Соборний,60	категорія відділення - Б
59	№ 455/07	відділення	69006, м. Запоріжжя, пр-т Соборний, буд. 181, прим. 18	категорія відділення - Б
60	№ 17	відділення	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Шашкевича, 1/4	категорія відділення - Б
61	№ 40	відділення	78203, Івано-Франківська обл., м. Коломия, Вічевий Майдан, 3	категорія відділення - Б
62	№ 41	відділення	77300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, пл. Героїв, 10	категорія відділення - Б
63	№ 47/08	відділення	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Мельника Андрія, 11а	категорія відділення - Базове



64	№ 357/08	відділення	77503, Івано-Франківська обл., Долинський р-н., м. Долина, вул. Грушевського М., 1-В	категорія відділення - Б
65	№ 417/08	відділення	76008, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 145а	категорія відділення - Б
66	№ 422/08	відділення	78405, Івано-Франківська обл., м. Надвірна, вул. Мазепи Гетьмана, 31а	категорія відділення - Б
67	№ 2	відділення	02222, м. Київ, вул. Бальзака - Беретті, 42/20	категорія відділення - Б
68	№ 3	відділення	03049, м. Київ, пр-т Повітрофлотський, 10	категорія відділення - Б
69	№ 5	відділення	03117, м. Київ, пр-т Берестейський, 67	категорія відділення - В
70	№ 6	відділення	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, 117, кв. 103-104	категорія відділення - Б
71	№ 7	відділення	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 66-68	категорія відділення - А
72	№ 8	відділення	03058, м. Київ, вул. Лебедєва-Кумача, 6	категорія відділення - Б
73	№ 9	відділення	03186, м. Київ, вул. Сергія Берегового, 1/8	категорія відділення - А
74	№ 12	відділення	08131, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Софіївська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 56	категорія відділення - В
75	Солом'янське відділення	відділення	03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1	категорія відділення - А
76	№ 21	відділення	07300, Київська обл., м. Вишгород, пр-т Мазепи Івана, 13/9	категорія відділення - Б
77	№ 24	відділення	02068, м. Київ, вул. А. Ахматової, 14-А	категорія відділення - Б
78	№ 25	відділення	04070, м. Київ, вул. Фролівська, буд. 1/6	категорія відділення - Б
79	№ 28	відділення	03065, м. Київ, бульвар Гавела Вацлава, 16	категорія відділення - А
80	№ 34	відділення	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 82	категорія відділення - А
81	№ 38	відділення	04074, м. Київ, вул. Вишгородська, буд. 21	категорія відділення - Б
82	№ 39	відділення	07400, Київська обл., м. Бровари, бульвар Незалежності, 2	категорія відділення - Б
83	№ 43	відділення	09100, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Театральна, 9	категорія відділення - А
84	№ 45	відділення	03142, м. Київ, пр-т Академіка Палладіна, 18/30	категорія відділення - Б
85	Дарницьке відділення №51	відділення	02105, м. Київ, пр-т Леоніда Каденюка, буд. 6, літера А.	категорія відділення - А

86	Оболонське відділення №52	відділення	04207, м. Київ, вул. Левка Лук'яненка, 21, корпус 4	категорія відділення - А
87	Лівобережне відділення №53	відділення	02152, м. Київ, вул. І.Миколайчука, 1-а	категорія відділення - А
88	Бориспільське відділення №54	відділення	08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 83	категорія відділення - А
89	№ 56	відділення	08400, Київська обл., м. Переяслав, вул. Б. Хмельницького, 48	категорія відділення - Б
90	№ 58	відділення	08200, Київська область, м. Ірпінь, вул. Шевченка Тараса, буд. 3	категорія відділення - Б
91	№ 59	відділення	08133, Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Святоюрівська, 20	категорія відділення - Б
92	№ 60	відділення	01024, м. Київ, вул. Басейна, 11	категорія відділення - А
93	№ 70	відділення	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 10-Б	категорія відділення - Базове
94	№ 94/26	відділення	01023, м. Київ, вул. Руставелі Шота, 40/10, літ. А	категорія відділення - Б
95	№ 215	відділення	08292, Київська область, м. Буча, вул. Енергетиків, 14б	категорія відділення - Б
96	№ 173	відділення	03058, м. Київ, пр. Любомира Гузара, 1	категорія відділення - А
97	№ 369	відділення	03127, м. Київ, пр-т Голосіївський, буд. 118, корп.1, літера А	категорія відділення - Б
98	№ 370	відділення	02140, м. Київ, просп. Бажана, 10	категорія відділення - Б
99	№ 377	відділення	04210, м. Київ, просп.. Володимира Івасюка, 8	категорія відділення - Б
100	№ 381	відділення	01001, м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 7/11	категорія відділення - А
101	№ 382	відділення	04073, м. Київ, просп. Бандери Степана, 24Б	категорія відділення - В
102	№ 383	відділення	01021, м. Київ, вул. Інститутська,15/5	категорія відділення - Б
103	№ 386	відділення	03124, м. Київ, бульв. Вацлава Гавела, 4	категорія відділення - В
104	№ 388	відділення	08324, Київська обл., Бориспільський р-н, с. Гора, вул. Бориспільська, 16-16/1	категорія відділення - В
105	№ 389	відділення	08132, Київська обл., м. Вишневе, вул. Європейська, буд. 49	категорія відділення - Б
106	№ 390	відділення	03061, м. Київ, вул. Героїв Севастополя, 48	категорія відділення - Б
107	№ 395	відділення	01015, м. Київ вул. Старонаводницька буд. 19, 21, 23	категорія відділення - А

108	№ 429	відділення	08154, Київська обл., м. Боярка, площа Михайлівська, 6	категорія відділення - Б
109	№ 468	відділення	08500, Київська обл., м. Фастів, вул. Соборна, буд. 32	категорія відділення - Б
110	№ 191/10	відділення	25009, м. Кропивницький, вул. Соборна, 17	категорія відділення - Базове
111	№ 192/10	відділення	26200, Кіровоградська обл., м. Мала Виска, вул. Центральна, 69	категорія відділення - Б
112	№ 193/10	відділення	25006, м. Кропивницький, вул. В'ячеслава Чорновола, 20	категорія відділення - А
113	№ 194/10	відділення	28000, Кіровоградська область, м. Олександрія, пр-т Соборний, 67	категорія відділення - Б
114	№ 196/10	відділення	27500, Кіровоградська обл., м. Світловодськ, вул. Героїв України, 12	категорія відділення - Б
115	№ 447/10	відділення	27200, Кіровоградська обл. м. Бобринець, вул. Базарна, буд. 130а.	категорія відділення - Б
116	№ 290/13	відділення	79026, м. Львів, вул. Стрийська, 98	категорія відділення - Базове
117	№ 291/13	відділення	79019, м. Львів, вул. Б. Хмельницького, 5	категорія відділення - Б
118	№ 292/13	відділення	82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Трускавецька, 3	категорія відділення - Б
119	№ 293/13	відділення	79013, м. Львів, вул. С. Бандери, 21	категорія відділення - Б
120	№ 294/13	відділення	82391, Львівська обл., м. Борислав, смт Східниця, вул. Шевченка, 55-А	категорія відділення - Б
121	№ 295/13	відділення	81652, Львівська обл., м. Новий Розділ, пр-т Шевченка, 32	категорія відділення - Б
122	№ 296/13	відділення	82482, Львівська обл., м. Моршин, вул. І. Франка, 43	категорія відділення - Б
123	№ 297/13	відділення	80316, Львівська обл., м. Рава-Руська, вул. Грушевського, 6	категорія відділення - Б
124	№ 298/13	відділення	81400, Львівська обл., м. Самбір, пл. Ринок, 22	категорія відділення - Б
125	№ 299/13	відділення	80312, Львівська обл., Жовківський р-н, с. Рата, вул. Гребінського, 28	категорія відділення - В
126	№ 300/13	відділення	79032, м. Львів, вул. Дж. Вашингтона, буд. 8	категорія відділення - В
127	№ 301/13	відділення	81321, Львівська обл., Мостиський р-н, с. Шегині, вул. Дружби, 201	категорія відділення - В
128	№ 302/13	відділення	82400, Львівська обл., м. Стрий, вул. Андрія Корчака, 2/13	категорія відділення - Б
129	№ 158/13	відділення	81033, Львівська обл., Яворівський р-н, смт Краковець, вул. Вербицького, 54	категорія відділення - В

130	№ 405/13	відділення	79000, м. Львів, вул. Стороженка О., буд. 12	категорія відділення - Б
131	№ 433/13	відділення	79066, м. Львів, вул. Сихівська, буд. 28.	категорія відділення - Б
132	№ 440/13	відділення	79039, м. Львів, вул. Шевченка Т., буд. 19, прим. 33/37	категорія відділення - Б
133	№ 443/13	відділення	82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Гоголя, буд. 1	категорія відділення - Б
134	№ 251/14	відділення	54001, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 1/1	категорія відділення - Базове
135	№ 216/14	відділення	54010, м. Миколаїв, пр-т Центральний, 22/а	категорія відділення - Б
136	№ 413/14	відділення	56501, Миколаївська обл., м. Вознесенськ, вул. Соборності, 21	категорія відділення - Б
137	№ 475/14	відділення	55002, Миколаївська обл., м. Южноукраїнськ, пр. Незалежності, буд.20, прим 183	категорія відділення - Б
138	№ 197/15	відділення	65026, м.Одеса, вул. Пушкінська, 7	категорія відділення - Базове
139	№ 198/15	відділення	68003, Одеська обл., м. Чорноморськ, пр-т Миру, 24	категорія відділення - Б
140	№ 201/15	відділення	68800, Одеська обл., м. Рені, вул.28 червня, 132	категорія відділення - Б
141	№ 202/15	відділення	66304, Одеська обл., Подільський р., м. Подільськ, проспект Перемоги, буд. 1а/1	категорія відділення - Б
142	№ 204/15	відділення	66400, Одеська обл., м. Ананіїв, вул. Незалежності, 20	категорія відділення - Б
143	№ 206/15	відділення	65481, Одеська обл., м. Южне, пр-т Миру, 15/1	категорія відділення - Б
144	№ 208/15	відділення	67800, Одеська обл., м. Болград, пр-т Соборний, 132	категорія відділення - Б
145	№ 211/15	відділення	68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, пр-т Миру, 52	категорія відділення - Б
146	№ 213/15	відділення	65035, м. Одеса, вул. Семена Палія, 120	категорія відділення - Б
147	№ 214/15	відділення	65089, м. Одеса, вул. Академіка Корольова, 92	категорія відділення - Б
148	№ 219/15	відділення	65017, м. Одеса, вул. Люстдорфська дорога, 5	категорія відділення - В
149	№ 255/15	відділення	65059, м. Одеса, вул. Малиновського, 1/1	категорія відділення - А
150	№ 256/15	відділення	65001, м. Одеса, вул. Єврейська, 9	категорія відділення - Б
151	№ 257/15	відділення	65012, м. Одеса, вул. Канатна, 112	категорія відділення - Б

152	№ 378/15	відділення	65098, м. Одеса, вул. 6-й км Овідіопольської дороги, 10/2	категорія відділення - В
153	№ 407/15	відділення	68831, Одеська обл., с/рада Орлівська, Паромна дорога, буд.1.	категорія відділення - В
154	№ 427/15	відділення	65104, м. Одеса, вул. Корольова академіка, буд. 70, прим. 1Н/1	категорія відділення - Б
155	№ 323/16	відділення	36020, м. Полтава, вул. Соборності, 19	категорія відділення - Базове
156	№ 324/16	відділення	39600, Полтавська обл., м. Кременчук, б-р Українського Відродження, 7	категорія відділення - Б
157	№ 325/16	відділення	37600, Полтавська обл., м. Миргород, вул. Данила Апостола, 5	категорія відділення - Б
158	№ 326/16	відділення	36021, м. Полтава, вул. Івана Мазепи, 17	категорія відділення - Б
159	№ 327/16	відділення	39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Халаменюка, 5	категорія відділення - А
160	№ 329/16	відділення	37500, Полтавська обл., м. Лубни, пр-т Володимирський, 41	категорія відділення - Б
161	№ 330/16	відділення	39803, м. Горішні Плавні, просп. Героїв Дніпра, 42	категорія відділення - Б
162	№ 100/17	відділення	33016, м. Рівне, вул. Княгиницького, 5а	категорія відділення - Базове
163	№ 104/17	відділення	33022, м. Рівне, вул. Богоявленська, 2	категорія відділення - Б
164	№ 108/17	відділення	34600, Рівненська обл., м. Березне, вул. Андріївська, 2	категорія відділення - Б
165	№ 111/17	відділення	34503, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Широка, 13	категорія відділення - Б
166	№ 115/17	відділення	33023, м. Рівне, вул. Київська, 4	категорія відділення - Б
167	№ 116/17	відділення	33001, м. Рівне, вул. П. Могили, 31	категорія відділення - Б
168	№ 117/17	відділення	35600, Рівненська обл., м. Дубно, вул. Скарбова, 3	категорія відділення - Б
169	№ 118/17	відділення	35000, Рівненська обл., м. Костопіль, вул. Грушевського, 12	категорія відділення - Б
170	№ 128/17	відділення	34403, Рівненська обл., м. Вараш, Незалежності майдан, 8	категорія відділення - Б
171	№ 303/18	відділення	40030, м. Суми, вул. Герасима Кондратьєва, 4	категорія відділення - Базове
172	№ 304/18	відділення	42000, Сумська обл., м. Ромни, бул. Шевченка, 18-а	категорія відділення - Б
173	№ 307/18	відділення	41600, Сумська обл., м. Конотоп, пр-т Червоної Калини, 16	категорія відділення - Б

174	№ 308/18	відділення	41100, Сумська обл., м. Шостка, вул. Свободи, 21	категорія відділення - Б
175	№ 309/18	відділення	40030, м. Суми, вул. Петропавлівська, 86	категорія відділення - Б
176	№ 310/18	відділення	42700, Сумська обл., м. Охтирка, вул. Ярославського, 4	категорія відділення - Б
177	№ 71/19	відділення	46001, м. Тернопіль, вул. Франка І., 23	категорія відділення - Базове
178	№ 72/19	відділення	48702, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Мазепа гетьмана, 7	категорія відділення - Б
179	№ 74/19	відділення	48501, Тернопільська обл., м. Чортків, вул. Степана Бандери, 8-а	категорія відділення - Б
180	№ 84/19	відділення	46400, м. Тернопіль, вул. Бродівська, 44	категорія відділення - В
181	№ 399/19	відділення	46000, м. Тернопіль, вул. Замкова, 9, приміщення 14	категорія відділення - Б
182	№ 420/19	відділення	47003, Тернопільська обл., м. Кременець, пров. Шевченка, 1, прим. 1	категорія відділення - Б
183	№ 421/19	відділення	46023, м. Тернопіль, вул. 15 Квітня, буд.9	категорія відділення - Б
184	№ 425/19	відділення	47801, Тернопільська обл., смт. Підволочиськ, вул. Данила Галицького, 57	категорія відділення - Б
185	№ 270/20	відділення	61145, м. Харків, вул. Космічна, 20	категорія відділення - Базове
186	№ 271/20	відділення	61204, м. Харків, пр-т Перемоги, 70	категорія відділення - Б
187	№ 277/20	відділення	61061, м. Харків, пр-т Героїв Харкова, 144	категорія відділення - Б
188	№ 278/20	відділення	61052, м. Харків, Полтавський шлях, 31	категорія відділення - Б
189	№ 241/20	відділення	61124, м. Харків, просп. Гагаріна, 165, корп. 5	категорія відділення - Б
190	№ 380/20	відділення	61022, м. Харків, майдан Свободи, 5	категорія відділення - Б
191	№ 439/20	відділення	61007, м. Харків, проспект Олександрівський, буд. 91	категорія відділення - Б
192	№ 474/20	відділення	61168, м. Харків, вул. Героїв Праці, 20/32	категорія відділення - Б
193	№ 268/21	відділення	73026, м. Херсон, вул. Ушакова, 68	категорія відділення - Б
194	№ 473/21	відділення	73015, Херсонська обл., м. Херсон, вул. Перекопська, 21	категорія відділення - Базове

195	№ 85/22	відділення	29013, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля, 105	категорія відділення - Базове
196	№ 80/22	відділення	32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Огієнка, 51	категорія відділення - А
197	№ 82/22	відділення	29000, м. Хмельницький, вул. Свободи, 22	категорія відділення - Б
198	№ 83/22	відділення	30400, Хмельницька обл., м. Шепетівка, вул. Героїв Небесної Сотні, 39	категорія відділення - Б
199	№ 328/22	відділення	31100, Хмельницька обл., Старокостянтинівський р-н, м. Старокостянтинів, вул. Острозького, 17/1	категорія відділення - Б
200	№ 367/22	відділення	31000, Хмельницька обл., Красилівський р-н, м. Красилів, вул. Булаєнка, 2	категорія відділення - Б
201	№ 449/22	відділення	29013, м. Хмельницький, вул. Соборна, 16	категорія відділення - Б
202	№ 130/23	відділення	18002, м. Черкаси, вул. Гоголя, 221	категорія відділення - Базове
203	№ 131/23	відділення	18005, м. Черкаси, б-р Шевченка, 389	категорія відділення - Б
204	№ 140/23	відділення	18016, м. Черкаси, вул. Припортова, буд. 42/1	категорія відділення - Б
205	№ 142/23	відділення	19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Садовий проїзд, 6	категорія відділення - Б
206	№ 145/23	відділення	20700, Черкаська обл., м. Сміла, вул. Соборна, 103	категорія відділення - Б
207	№ 148/23	відділення	20301, Черкаська обл., м. Умань, вул. В'ячеслава Чорновола, 1-а	категорія відділення - Б
208	№ 152/23	відділення	20200, Черкаська обл., м. Звенигородка, пр-т Шевченка, 40-а	категорія відділення - Б
209	№ 153/23	відділення	19400, Черкаська обл., м. Корсунь-Шевченківський, вул. Героїв Майдану, 1-а	категорія відділення - Б
210	№ 415/23	відділення	20603, Черкаська обл., м. Шпола, вул. Соборна, буд. 12	категорія відділення - Б
211	№ 418/23	відділення	19003, Черкаська обл., м. Канів, вул. Торгова, буд. 4.	категорія відділення - Б
212	№ 27/24	відділення	14000, м. Чернігів, вул. Княжа, 7	категорія відділення - А
213	№ 394/24	відділення	14010, м. Чернігів, просп. Перемоги, 44	категорія відділення - Б
214	№ 463/24	відділення	14000, м. Чернігів, пр-т. Миру, буд. 35	категорія відділення - Б
215	№ 46/25	відділення	58013, м. Чернівці, вул. Героїв Майдану, 77	категорія відділення - Базове

216	№ 30/25	відділення	58000, м. Чернівці, вул. Головна, 51	категорія відділення - Б
217	№ 36/25	відділення	59300, Чернівецька область, м. Кіцмань, вул. Незалежності, 28а/1	категорія відділення - Б
218	№ 76/25	відділення	60300, Чернівецька обл., м. Новоселиця, вул. Хотинська, 1-А	категорія відділення - Б
219	№ 226/25	відділення	60364, Чернівецька обл., Новоселицький р-н, с. Мамалига, вул. Головна, 226	категорія відділення - В
220	№ 227/25	відділення	60435, Чернівецька обл., Глибоцький р-н., с. Теремблече, вул. Головна, 1Н	категорія відділення - В
221	№ 229/25	відділення	58023, м. Чернівці, вул. Руська, 248 М	категорія відділення - В
222	№ 426/25	відділення	59000, Чернівецька обл., м. Сторожинець, вул. Федьковича, 15	категорія відділення - Б
223	№ 444/25	відділення	58032, м. Чернівці, вул. Головна, буд. 204-В.	категорія відділення - Б

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	13836522922	1,00	<p>Права та обов'язки акціонерів – власників простих акцій банку визначені в Статуті АБ «УКРГАЗБАНК»</p> <p>Згідно з статтею 7 Статуту:</p> <p>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.</p> <p>У разі набуття державою права власності на частку у статутному капіталі Банку, незалежно від її розміру, право та порядок викупу акціонерами державної частки в статутному капіталі Банку визначається чинним законодавством України.</p> <p>7.2. Кожна проста акція Банку надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.</p> <p>7.3. Підтвердженням прав на акції та прав за акціями, що існують в електронній формі, є обліковий запис на рахунку в цінних паперах. Документальним підтвердженням наявності на певний момент часу прав на акції та прав за акціями є виписка з рахунка в цінних паперах.</p> <p>Акція є неподільною. Якщо одна акція належить більше, ніж одній особі, всі такі особи вважаються одним акціонером і можуть здійснювати свої права через одного з таких акціонерів або через їхнього спільного представника.</p> <p>7.4. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, які обумовлені цим Статутом та нормами чинного законодавства, мають право:</p>	<p>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.</p> <p>Допуск до торгів на організованих ринках капіталу</p>	-

				<p>7.4.1. Брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому цим Статутом, зокрема шляхом голосування на загальних зборах акціонерів Банку безпосередньо або через своїх представників, та шляхом участі в діяльності органів управління Банку; одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>7.4.2. 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.</p> <p>7.4.3. 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 інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніми документами Банку.</p> <p>7.4.4. Вносити пропозиції на розгляд загальних зборів акціонерів Банку та інших органів Банку.</p> <p>7.4.5. У разі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій у порядку, встановленому законодавством.</p> <p>7.4.6. 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>7.4.7. Продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.</p> <p>7.4.8. Вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом.</p> <p>7.4.9. Продати акції Банку у разі, якщо Банком прийнято рішення про викуп таких акцій.</p>	<p>Емітента в частині включення до біржового реєстру відсутній.</p>	
--	--	--	--	--	---	--

				<p>7.4.10. 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>7.5. 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> <p>7.6. 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>7.6.1. Призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів акціонерів Банку, голосуванням та підбиттям його підсумків.</p> <p>7.6.2. Вимагати скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку, а у передбачених законодавством України випадках – самостійно скликати позачергові загальні збори акціонерів Банку.</p> <p>7.6.3. Вимагати проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку відповідно до законодавства.</p> <p>7.7. Акціонер (акціонери), який (які) є власником (власниками) більше 5 (п'яти) відсотків голосуючих акцій Банку, має (мають) право вимагати проведення аудиторської перевірки діяльності Банку.</p> <p>7.8. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд із обов'язками, обумовленими нормами чинного законодавства, зобов'язані:</p> <p>7.8.1. Дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку.</p> <p>7.8.2. Виконувати рішення загальних зборів акціонерів Банку, інших органів управління Банку.</p> <p>7.8.3. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю: оплатою придбаних акцій у</p>		
--	--	--	--	--	--	--

					<p>розмірі, в порядку і відповідно до умов, що передбачені Статутом, відповідними цивільно-правовими договорами на придбання акцій та/або рішеннями про розміщення акцій.</p> <p>7.8.4. Оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, що передбачені цим Статутом. Акціонер, який має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її понад визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» розміри, зобов'язаний повідомити про свої наміри Банк та отримати погодження Національного банку України у відповідності з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність».</p> <p>7.8.5. Акціонер-юридична особа, який є власником істотної участі в Банку, зобов'язаний подавати Національному банку України у встановлений ним строк річний звіт про свою діяльність. Звіт повинен містити інформацію, визначену Законом України «Про банки і банківську діяльність».</p> <p>7.8.6. Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.</p> <p>7.8.7. Повідомляти Банк про зміну порогового значення пакета акцій, який належить такому акціонеру, у тому числі в результаті збільшення або зменшення статутного капіталу Банку, у випадках та в порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства».</p> <p>7.8.8. Вчиняти передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» дії за наслідками придбання контрольного, значного, значного контрольного пакету акцій або домінуючого контрольного пакета акцій Банку.</p>		
2	Привілейовані іменні	979/1/10	477078	1,00	<p>Права та обов'язки акціонерів – власників привілейованих акцій банку визначені в Статуті АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>Згідно з статтею 8 Статуту:</p> <p>8.1. Кожна привілейована акція, що випущена одним класом, надає акціонеру – її власнику – однакову сукупність прав.</p> <p>8.2. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу на загальних зборах акціонерів Банку тільки у таких випадках:</p> <p>- припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;</p>	Відсутні публічна пропозиція та/або допуск до торгів на організованих ринках капіталу в частині включення до біржового реєстру.	-

				<p>- внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;</p> <p>- внесення змін до Статуту Банку, 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;</p> <p>- зменшення статутного капіталу Банку.</p> <p>8.3. 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 по кожній простій акції 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>8.4. Кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право:</p> <p>8.4.1. Продавати чи іншим чином відчужувати належні йому акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.</p> <p>8.4.2. Брати участь у загальних зборах акціонерів Банку з правом голосу при вирішенні питань, передбачених пунктом 8.2 цього Статуту.</p> <p>Одна привілейована акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів Банку.</p> <p>8.4.3. У разі ліквідації Банку отримувати частину майна чи вартості майна Банку, що залишилося після виплат за вимогами щодо відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншими</p>		
--	--	--	--	---	--	--

				<p>ушкодженнями здоров'я або смертю; вимогами кредиторів, що забезпечені заставою чи іншим способом;</p> <p>вимогами працівників, пов'язаних з трудовими відносинами, вимогами автора про плату за використання результату його інтелектуальної, творчої діяльності;</p> <p>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>8.4.4. Конвертувати привілейовані акції у прості акції Банку на умовах і в порядку, передбачених цим Статутом, рішенням про розміщення додаткових простих акцій, у які конвертуються привілейовані акції, та договором із акціонером – власником привілейованих акцій.</p> <p>8.4.5. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом.</p> <p>8.4.6. У разі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) користуватися переважним правом на придбання</p>		
--	--	--	--	--	--	--

				<p>додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій у порядку, встановленому законодавством.</p> <p>8.5. Акціонери-власники привілейованих акцій Банку поряд із обов'язками, обумовленими нормами чинного законодавства, зобов'язані:</p> <p>8.5.1. Дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку.</p> <p>8.5.2. Виконувати рішення загальних зборів акціонерів Банку, інших органів управління Банку.</p> <p>8.5.3. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю.</p> <p>8.5.4. Оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, що передбачені цим Статутом.</p> <p>8.5.5. Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.</p> <p>8.6. При додатковій емісії акцій акціонери-власники привілейованих акцій не мають переважного права на придбання 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	1.00	13836522922	13836522922.00	99.9966
Опис		<p>Протягом 2023 року АБ «УКРГАЗБАНК» випуски акцій не здійснював.                      Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.                      Протягом 2023 року прості акції перебували у біржових списках (в категорії позалістингових цінних паперів) АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА», АТ «Фондова біржа ПФТС» та ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».                      Фактів лістингу/делістингу простих акцій протягом 2023 року не відбувалосьь.</p>							
28.10.2010	979/1/10	ДКЦПФР	UA4000094874	Акція привілейована бездокументарна іменна	Електронні іменні	1.00	477078	477078.00	0.0034
Опис		<p>Протягом 2023 року АБ «УКРГАЗБАНК» випуски акцій не здійснював.                      Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався.                      Протягом 2023 року привілейовані акції перебували у біржовому списку (в категорії позалістингових цінних паперів) ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА».                      Фактів лістингу/делістингу привілейованих акцій протягом 2023 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	0	518 439 305	520 435 601
UA4000094874	0	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	13836522922	13836522922.00	13316087321	0	0
28.10.2010	979/1/10	UA4000094874	477078	477078.00	269942	0	0

Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 31.12.2023).

Інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в зазначених реєстрах відсутня.

Протягом звітного періоду уповноваженими державними органами обмеження щодо права голосу за голосуючими акціями АБ «УКРГАЗБАНК» не накладались.

### **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 АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Приватне акціонерне товариство «КПМГ 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	01.01.2023 - 31.12.2023
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	100-SA/2022 28.10.2022
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	02.10.2023-15.03.2024
13	Дата аудиторського звіту	15.03.2024

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 2023 рік відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АБ «УКРГАЗБАНК» на 31 грудня 2023 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 2023 рік представлена достовірна та об'єктивна інформація про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан АБ «УКРГАЗБАНК».

Основні ризики та невизначеності в діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності.

Основними видами ризику, що ідентифіковані Банком відповідно до затвердженої Наглядовою радою Стратегії управління ризиками є наступні: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс-ризик, ризик ВК/ФТ соціальний та екологічний ризики.

## 5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

### Інформація про вчинення значних правочинів

N з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	19.05.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/230519_vt_nr_22.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/230519_vt_nr_22.pdf</a>	Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК»	25 квітня 2023 року	20 000 000 (тис. грн)	придбання 25 квітня 2023 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16891, дата погашення – 26.04.2023, строк – 1 день, ставка – 20% річних) на суму 20 000 000 000,00 (двадцять мільярдів) гривень
2	28.06.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/230628_vytg_nr_28.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/230628_vytg_nr_28.pdf</a>	Наглядова рада АБ «УКРГАЗБАНК»	1 травня 2023 року	22 000 000 (тис. грн)	придбання 1 травня 2023 року депозитних сертифікатів Національного банку України (серія 16896, дата погашення - 02.05.2023, строк - 1 день, ставка - 20% річних) на суму 22 000 000 000,00 (двадцять два мільярди) гривень

## IV. Нефінансова інформація

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

#### Звернення Голови Наглядової ради

##### Шановні пані та панове!

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

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

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

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

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

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

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

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

Голова Наглядової ради

Санела Пашіч



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

### **Шановні пані та панове!**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Слава Україні! Разом переможемо!

В.о. Голови Правління

Родіон Морозов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Інформація про придбання акцій.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції з пов'язаними з Банком особами включають:

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

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

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

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



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

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

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

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

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Фінансові механізми.*

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

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

#### *Основні ризики й невизначеності.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кожен із співробітників Банку зобов’язаний:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Наявність структурних підрозділів.*

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

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

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

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

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

#### *Повноваження посадових осіб.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Технологічні ресурси.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

З запланованих проектів у digital-напрямку слід виділити наступні:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.01.2024:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Вбудовані похідні фінансові інструменти:

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

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

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

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

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

## 1) Звіт про корпоративне управління

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

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

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

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

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

Банк не відхилявся від положень:

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

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

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

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

**Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа**

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

Таблиця 1. (Продовження 1)

**Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа**

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК»
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	25 квітня 2017 року
URL-адреса з текстом кодексу	<a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/kodeks_ku.pdf</a>

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>Дата проведення</b>	06.11.2023
<b>Спосіб проведення</b>	<input type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення: _____ <input type="checkbox"/> електронне голосування <input checked="" type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
Питання 1: Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».	<p>Прийняте рішення:</p> <p>1. Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»:</p> <p>1.1. Слейка Тараса Ярославовича – Голови Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», незалежного члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>1.2. Бугрімової Яни Ісааківни – члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», представника акціонера – Держави Україна.</p> <p>1.3. Лазебної Марини Володимирівни – члена Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», представника акціонера –</p>

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



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

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

редакції.	та надати його для погодження та державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством України.
<p>Питання 2: Про внесення змін до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Прийняте рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внести зміни до Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.12.2022 (протокол №2), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 11.12.2023, Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.</li> </ol>
<p>Питання 3: Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Прийняте рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.12.2022 (протокол №2), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 11.12.2023, Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.</li> </ol>
<p>Питання 4: Про внесення змін до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» шляхом затвердження його у новій редакції.</p>	<p>Прийняте рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внести зміни до Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 16.12.2022 (протокол №2), та з урахуванням наведених змін затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» 11.12.2023, Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» у новій редакції.</li> </ol>
<p><b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b></p>	<p><a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a></p>

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

АБ «УКРГАЗБАНК» не є емітентом облігацій.

## Персональний склад ради та її комітетів

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

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

Таблиця 1. (Продовження 1)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 3.

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

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



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

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

Таблиця 3. (Продовження 1)

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

- Звіт про оцінку ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради і Правління Банку;
- Звіт Корпоративного секретаря;
- Звіту про результати перевірки відповідності керівників АБ «УКРГАЗБАНК», працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та директора департаменту внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- Звіт про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»;
- ключових показників ефективності (КПЕ) Правління, CRO і CCO;
- призначення заступника Голови Наглядової ради;
- обрання, переобрання членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК» та затвердження умов контрактів, які укладаються з членами Правління АБ «УКРГАЗБАНК»;
- інформації для аналізу ринкових показників розмірів і умов виплати фіксованої винагороди на посадах співмірних із посадами Голови, членів Правління АБ «УКРГАЗБАНК», Звіту за результатами аналізу ринкових практик та рекомендацій щодо цільової організаційної структури АБ «УКРГАЗБАНК», підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДВАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, Звіту, підготовленого ТОВ «ТЕЛЕНТ ЕДВАЙЗОРС», яке є ексклюзивним представником Глобального бренду ODGERS BERNDTSON, про результати професійної оцінки лідерських якостей керівників АБ «УКРГАЗБАНК» рівня В/В-1, яка включає психометричне дослідження на базі Hogan Assessment, оцінку рівня прояву лідерських компетенцій, рівень мотивації, залученості, ресурсності та стійкості до факторів підвищеного стресу та невизначеності;
- результатів відбору міжнародно визнаної компанії з надання

результати роботи за 2022 рік.

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

Таблиця 3. (Продовження 2)

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

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

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

## Звіт ради:

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

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

Рада звітує перед загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

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

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

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

Протягом звітного року відбулися наступні зміни.

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

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

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

Припиненні повноваження Голови та членів Ради:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

з 10.11.2023 припинені повноваження Голови та членів Ради:

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

З 10.11.2023 обрані Голова та члени Ради:

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

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

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

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

Відповідно, склад Ради станом на 12.12.2023 став таким:

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

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

- затвердження та контролю виконання Бюджету Банку;

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

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

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

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

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



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

В Оцінці взяли участь 5 осіб, а саме:

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

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

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

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

Відповідно до Звіту про оцінку:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Не очолює та не є членом жодного комітету Ради.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.01.2024:



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

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

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

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

Частина 5. Виконавчий орган

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

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

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

Таблиця 1. (Продовження 1)

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

Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V		X
Пономарьов Володимир Миколайович (з 03.04.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	X	V	V
Савошенко Тамара Юріївна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V, X	X	V
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V		
Шестак Тетяна Михайлівна (з 01.01.2023 по 05.05.2023)	-	-	Y			
Ващук Максим Володимирович (з 08.05.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			

Таблиця 1. (Продовження 2)

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

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

Таблиця 1. (Продовження 3)

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

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

Таблиця 1. (Продовження 4)

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

			X / Y <sup>3</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>	X / V <sup>4</sup>
Кравець Андрій Миколайович (з 01.01.2023 по 10.02.2023)	-	-	X			
Дубровін Олександр Віталійович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y			
Харітіч Сергій Володимирович (з 01.01.2023 по 16.02.2023)	-	-	Y			
Морозов Родіон Валерійович (з 01.01.2023 по 31.12.2023, в.о. Голови з 13.02.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y		X	V
Василець Наталія Євгенівна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	X		V
Пономарьов Володимир Миколайович (з 03.04.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y	V		X
Савощенко Тамара Юріївна (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			V
Чернишов Денис Вікторович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			
Шестак Тетяна Михайлівна (з 01.01.2023 по 05.05.2023)	-	-	Y			
Ващук Максим Володимирович (з 08.05.2023 по 31.12.2023)	-	-	Y			V

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

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

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

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

Таблиця 2.

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

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

Таблиця 3.

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

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



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

Таблиця 3. (Продовження 1)

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

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

Таблиця 3. (Продовження 2)

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

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

Таблиця 3. (Продовження 3)

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

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

Таблиця 3. (Продовження 4)

	Комісія з питань взаємодії з небанківськими установами	Комісія з маркетингу	Комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів
Кількість засідань комітету у звітному періоді	14	17	31
З них очних:	12	6	31
З них заочних:	2	11	0
Опис ключових рішень комітету:	<p>Розглянуто 48 питань (по 988 Партнерам) щодо акредитації Партнерів / розширення меж акредитації Партнерів / призупинення акредитації Партнерів / анулювання акредитації Партнерів / перегляд акредитації Партнерів; затвердження умов співпраці за страховими</p>	<p>Загальна кількість розглянутих питань на засіданнях – 33, з них: - 28 питань про погодження доцільності надання благодійної/спонсорської допомоги; - 3 питання про квартальні звіти про стан виконання рішень комісії з маркетингу; - 1 питання про затвердження організаційного плану проведення акції «Допомагай армії – вигравай монети з</p>	<p>Розглянуто 121 питання, ключовим з яких були: - виявлення та оцінка індивідуальних факторів кредитного ризику; - перспективи погашення заборгованості клієнтів з прострочкою понад 1 день; - моніторинг списку Спостереження клієнтів Банку;</p>

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

Таблиця 3. (Продовження 5)

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

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

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

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

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

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

## **Звіт виконавчого органу:**

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

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

Персональний склад Правління Банку станом на 01.01.2023:

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

Протягом 2023 року у складі Правління відбулися такі зміни:

Припинено повноваження:

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

Обрано:

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

Призначено:

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

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

Персональний склад Правління Банку станом на 31.12.2023:

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

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



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

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

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

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

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

У 2023 році функціонували такі колегіальні органи Правління:

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

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

*Щодо функціонування кредитної ради АБ «УКРГАЗБАНК».*

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

*Щодо функціонування кредитного комітету АБ «УКРГАЗБАНК».*

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

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

Протягом 2023 року відбулося 20 засідань комітету з методологічного забезпечення, серед яких: 6 засідань Комітету при спільній присутності членів Комітету (очне засідання) та 14 засідань Комітету без

спільної присутності членів Комітету (у робочому порядку). На засіданнях комітету з методологічного забезпечення в 2023 році було розглянуто 39 питань щодо затвердження методології щодо управління кредитними ризиками роздрібно, малого та мікробізнесу; розгляд звітів, щодо якості кредитного портфелю роздрібно, малого та мікробізнесу та деяких інших питань відповідно до визначених повноважень Комітету.

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

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

*Щодо функціонування тарифного комітету АБ «УКРГАЗБАНК».*

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

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

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

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

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

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

*Щодо функціонування технологічного комітету АБ «УКРГАЗБАНК».*

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

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

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

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

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

В 2023 році було проведено 14 засідань, з яких: 12 - очних засідань та 2 засідання проведено у заочній формі (робочий порядок). На засіданнях комісії розглянуто 48 питань, зокрема, щодо акредитації / розширення меж акредитації / призупинення акредитації / анулювання акредитації / перегляд акредитації Партнерів; затвердження умов співпраці за страховими продуктами 2 групи страхування та інших питань відповідно до визначених повноважень.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка проводилася щодо 5 осіб, а саме:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідно до Звіту про оцінку:

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

Також, члени Правління Банку у 2023 році спільно мали знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, а також навички та досвід, необхідні для здійснення Правлінням своїх повноважень. Правління

Банку у 2023 році мало достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегія розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2022-2024 роки була затверджена Наглядовою радою 20.12.2021 (протокол №37). Проте, розпорядженням від 07.05.2022 №356-р Кабінет Міністрів України схвалив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними 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.

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

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

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

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

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

Протягом 2023 року Банком вживалися заходи з метою забезпечення реалізації стратегічних цілей.

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

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

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

Станом на 01.01.2024:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

навчаннями.

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

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

Інформацію щодо оцінки заходів з моніторингу СВК департаментом комплаєнс.

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

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

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

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

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

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

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

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

- випадків конфлікту інтересів;

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

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

- механізму конфіденційного повідомлення про

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

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

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

В АБ «УКРГАЗБАНК» відсутній радник з корпоративних прав.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 01.01.2023:

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

Україна.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 10.02.2023:

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

Головою Наглядової ради обрано Тараса ЄЛЕЙКО.

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

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 03.05.2023:

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

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

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

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 10.11.2023:

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2023 року у складі Наглядової ради відбулися такі зміни:

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

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

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

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

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

Головою Наглядової ради обрано Тараса ЄЛЕЙКО.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідно, склад Наглядової ради станом на 12.12.2023 став таким:

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

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

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРИМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

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

Комітет діяв у складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Теймур БАГІРОВ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРИМОВА.

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

змінено на:

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

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

Персональний склад станом на 31.12.2023:

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

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

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

Комітет діяв у складі:

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

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

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

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

Персональний склад станом на 31.12.2023:

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

Зміни у складі комітету протягом 2023 року:

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

Комітет діяв у складі:

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

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

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

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

Персональний склад станом на 31.12.2023:

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

Зміни у складі комітету протягом 2023 року:

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

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Теймур БАГІРОВ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

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

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

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

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

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

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Шренік ДАВДА;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО;

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

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

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Пер Андерс ФАСТ

Член комітету - член Наглядової ради Яна БУГРІМОВА.

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

Персональний склад станом на 31.12.2023:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

Зміни у складі Комітету протягом 2023 року:

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

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Славомір КОНЯС;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Оксана ВОЛЧКО.

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

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Санела ПАШІЧ;

Член комітету - незалежний член Наглядової ради Юрій БЛАЩУК;

Член комітету - член Наглядової ради Марина ЛАЗЕБНА.

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

Персональний склад Правління Банку станом на 01.01.2023:

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

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

Персональний склад Правління Банку станом на 11.02.2023:

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

Персональний склад Правління Банку станом на 13.02.2023:

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

Персональний склад Правління Банку станом на 17.02.2023:

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

Персональний склад Правління Банку станом на 01.04.2023:

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

Персональний склад Правління Банку станом на 03.04.2023:

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

Персональний склад Правління Банку станом на 06.05.2023:

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

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



31.12.2023:

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

Протягом 2023 року у складі Правління Банку відбулися такі зміни:

*Припинено повноваження:*

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

*Обрано:*

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

*Призначено:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

№ п/п	Вид ризику	Визначення
1.	Кредитний ризик	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.
2.	Ризик ліквідності	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань в належні строки.
3.	Процентний ризик банківської книги	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.
4.	Ринковий ризик	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів.
5.	Операційний ризик	Ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, тобто ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України. Складовими операційного ризику є: <ul style="list-style-type: none"><li>- ризик інформаційно-комунікаційних технологій (ризик ІСТ), тобто ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або</li></ul>

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 імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку.

Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик.

Операційний ризик виключає ризик репутації та стратегічний ризик.

- |    |                   |  |
|----|-------------------|--|
| 6. | Компласнс-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 добросовісної 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 Національного Банку України щодо оцінки кредитного ризику;
- за видами забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- за видами валют. Банк оцінює ризики за фінансовими інструментами, що містяться як в торговій, так і в банківській книгах.

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

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

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

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

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

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

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

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття

ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основними цілями процесу управління ризиками є:

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

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

- забезпечення стабільного розвитку Банку в рамках реалізації загальної стратегії

розвитку Банку, визначеної Наглядовою радою;

- забезпечення ефективного управління капіталом та ліквідністю Банку.

Система управління ризиками забезпечує досягнення того, що:

- ризики своєчасно ідентифікуються та адекватно оцінюються;
- Банк дотримується встановленого рівня ризик-апетиту, граничних показників та внутрішніх лімітів ризику;
- рішення про прийняття ризиків узгоджуються зі стратегічними та поточними цілями Банку;
- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;
- рішення про прийняття ризиків приймаються з урахуванням наявних ресурсів (капіталу, ліквідності тощо);
- очікувана доходність операцій компенсує прийняті ризики;
- забезпечується рання діагностика як ідіосинкратичних (кризових станів Банку в цілому або за окремими напрямками діяльності), так і загальносистемних криз.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2023 року зовнішній аудитор Наглядової ради не призначався.

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

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

***- загальний стаж аудиторської діяльності***

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

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

ПрАТ «КПМГ Аудит» надавав послуги з аудиту фінансової звітності Банку за рік, що



закінчився 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

- **перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року**  
ПрАТ «КПМГ Аудит» не надавав інших аудиторських послуг Банку протягом останнього року.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **наявність механізму розгляду скарг**

Розгляд скарг здійснюється у відповідності до Положення про порядок роботи зі зверненнями в АБ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Правління АБ «УКРГАЗБАНК» від 02.05.2023 (протокол № 18).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2) звіт про сталий розвиток

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:

1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:

- 1) Екологічні
- 2) Соціальні

2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:

З 2017 року в АБ «УКРГАЗБАНК» впроваджено, та включено в систему управління ризиками Банку оцінку та моніторинг екологічних та соціальних ризиків клієнтів банку.

У своїй діяльності Банк керується принципами сталого розвитку та стандартами діяльності Міжнародної фінансової корпорації

		<p>(PS IFC). Банк керується під час аналізу потенційних соціальних та екологічних ризиків вісьмома вимогами (P8) у соціальній сфері та сфері охорони навколишнього середовища щодо реалізації проектів, розробленими Міжнародною Фінансовою Корпорацією.</p> <p>Ключовими елементами системи управління екологічних та соціальних ризиків в АБ «УКРГАЗБАНК» є:</p> <p>1) Заборона на фінансування видів та напрямів економічної діяльності, що є потенційно джерелом значних ризиків в соціальній сфері та загроз довкіллю, які зазначені в Політиці екологічних та соціальних ризиків АБ «УКРГАЗБАНК».</p> <p>2) Проведення оцінки та аналіз екологічних та соціальних ризиків, що включає в себе попередній аналіз з метою визначення категорії ризиків для кожного кредитного проекту Банку та для діяльності позичальника (А, В, С) керуючись категоризацією екологічних та соціальних ризиків проектів за видами економічної діяльності.</p> <p>3) Формування пропозицій, та взаємодія з Позичальниками Банку щодо заходів з мінімізації та / або усунення екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами.</p> <p>4) Здійснення моніторингу екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами, профінансованими Банком, шляхом збору від позичальників стандартизованих щорічних звітів з екологічних та соціальних питань, з метою завчасного виявлення факторів, що зможуть вплинути на рівень соціальних та екологічних ризиків за кредитним проектом.</p>
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити	<p>1) Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» розроблена з метою оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» на соціальну злагоду та довкілля та визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення АБ «УКРГАЗБАНК» цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, загальні вимоги щодо звітування, а також взаємодію структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі управління екологічним та соціальним ризиком, перелік видів та напрямків</p>

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

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

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

Соціальні аспекти:

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

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

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

Аспекти управління:

АБ «УКРГАЗБАНК» розвиває найкращі сучасних методів корпоративного управління, з урахуванням принципів сталого розвитку, інтегруючи Цілі сталого розвитку у власні корпоративні стратегії. Окрім того, співпраця з Банком щодо впровадження проектів сталого розвитку сприяє формуванню позитивного ESG-іміджу клієнта, що в свою чергу сприяє зростанню привабливості для потенційних, в першу чергу міжнародних, інвесторів. в банку запроваджено політику з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з метою дотримання відповідних норм законодавства України.

- **Працівники.** АБ «УКРГАЗБАНК» є одним з найбільших роботодавців в банківському секторі країни, що забезпечує своїм співробітникам гідні умови праці та соціальні гарантії, безбар'єрні можливості для праці та професійного розвитку.

Екологічні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» впроваджувати елементи екологічного та енергетичного менеджменту, спрямовані на створення екологічно безпечних умов праці для співробітників, в тому числі систему роздільного збору сміття, енергоефективної модернізації будівель банку, використання автомобілів з гібридними двигунами.

Соціальні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» гарантує для своїх працівників повний пакет соціальних гарантій у відповідності до Кодексу законів про працю України, включаючи оплачувані відпустки та лікарняні. Банк впроваджує заходи з охорони здоров'я для своїх співробітників, включаючи заходи протидії епідемічним / пандемічним захворюванням, в т.ч. COVID19 (вакцинація, заходи з дезінфекції приміщень, посилені вимоги до санітарно-гігієнічного захисту співробітників тощо). Банк впроваджує принципи інклюзії усіх працівників (включаючи людей з порушеннями зору, слуху, людей з інвалідністю, тощо). Банк приділяє особливу увагу розвитку професійних знань та навичок співробітників, проводячи на постійній основі як внутрішнє навчання, так і навчання із залученням зовнішніх експертів.

Аспекти управління:

АБ «УКРГАЗБАНК», як банк сталого розвитку, має в структурі спеціалізовані



підрозділи націлені на розробку, аналіз та контроль впровадження сталого банкінгу, оцінки екологічних та соціальних ризиків, а також внутрішній технічний офіс для оцінки технічних та технологічних ризиків “зелених” проектів. Банк готує періодичну публічну, звітність з метою розкриття інформації за напрямом власної діяльності зі сталого розвитку.

- **Держава.** АБ «УКРГАЗБАНК», як один з банків державного сектору, здійснює свою діяльність у сфері сталого розвитку з метою реалізації державної стратегії «зеленого» переходу, державної екологічної політики та Цілей сталого розвитку ООН, з урахуванням специфіки національного розвитку України.

Екологічні аспекти:

Діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» спрямована на сприяння захисту довкілля, включаючи збереження місцевих екосистем, шляхом фінансування проектів, спрямованих на: (1) зменшення шкідливих викидів у навколишнє середовище; (2) оптимізацію споживання природних ресурсів; (3) зменшення викидів парникових газів; (4) сприяння розвитку в Україні екологічного виробництва.

Соціальні аспекти:

Діяльність АБ «УКРГАЗБАНК», як великого платника податків спрямована на підтримку економіки України під час війни, в тому числі на підтримку стійкості та безперервності роботи фінансового сектору та надання фінансових послуг клієнтам банку для населення, бізнесу, місцевих та державних органів влади. Під час війни та на період повоєнної відбудови, АБ «УКРГАЗБАНК» орієнтує свою діяльність на фінансування проектів сталого відновлення, соціальної підтримки місцевих громад під час війни, релокації бізнесу, фінансування проектів, спрямованих на забезпечення продовольчої безпеки, відбудови критичної інфраструктури, забезпечення розчищення залишків пошкоджених споруд, тощо. Банк виступає агентом з реалізації державних програм з впровадження енергоефективних технологій та рішень, а також програми доступного кредитування житла «Оселя». АБ «УКРГАЗБАНК» фінансує проекти спрямовані на соціальний розвиток та підвищення рівня життя місцевих громад, в тому числі за напрямками охорони здоров'я, управління відходами, очищення водних ресурсів, модернізації освітнього процесу, тощо.

Аспекти управління:

АБ «УКРГАЗБАНК» як державний банк, надає до державних органів періодичну звітність щодо своєї діяльності, та виконує регуляторні вимоги, в тому числі щодо реалізації Політики щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року та інших цілей та завдань, визначених державними органами щодо впровадження “зеленого” переходу в Україні. Банк надає спеціалізовану звітність до уповноважених державних органів, що включає в себе інформацію щодо впровадження сталого банкінгу, а також надає зворотній зв'язок щодо основних тенденцій, перепон та перспектив фінансування проектів сталого розвитку в Україні, в першу чергу за напрямками, які є стратегічно важливими для Держави (ВДЕ, енергоефективна модернізація, проекти відновлення та відбудови, в т. ч критичної інфраструктури, релокації бізнесу та забезпечення стійкості та безперервності його роботи, тощо.

- **Банківський сектор (інші банки).** Діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» як банку сталого розвитку, як *відносно екологічних*, так і *відносно соціальних* аспектів управління сталим розвитком спонукає, на власному прикладі, інші банки до переформатування своєї діяльності, переорієнтації. АБ «УКРГАЗБАНК» сприяє розвитку конкуренції на банківському ринку для подальшого забезпечення надання найкращих банківських практик громадянам, бізнесу за напрямом сталого банкінгу.

- **Міжнародні організації та фінансові установи.** Реалізуючи програми сталого банкінгу за міжнародними програмами, АБ «УКРГАЗБАНК» надає звітність щодо своєї діяльності з впровадження цих програм. Це дозволяє міжнародним організаціям та фінансовим установам отримувати зворотню інформацію щодо стану реалізації спільних

програм та використовувати її для кращого розуміння фінансового сектору України, а також брати таку інформацію до уваги при плануванні подальшого співробітництва за напрямом сталого розвитку.

6 Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:

● **Держава.** Держава, як основний стейкхолдер та власник 94,9409% акцій АБ «УКРГАЗБАНК», визначає та формує довгострокові цілі розвитку країни в цілому, включаючи напрями захисту довкілля, сталого соціального розвитку та корпоративного управління. При цьому держава регулює ринки фінансових послуг в Україні, використовуючи, в тому числі, банківський сектор, у якості дієвого механізму для реалізації визначених стратегічних цілей розвитку країни. Держава впливає на АБ «УКРГАЗБАНК» шляхом прийняття Законів, підзаконних актів, розпоряджень та інших регуляторних актів, що визначають взаємодію АБ «УКРГАЗБАНК» з регуляторними органами країни, включаючи Верховну Раду України, Кабінет міністрів України, Національний банк України, інші державні та місцеві органи виконавчої влади.

Як банк державного сектору, АБ «УКРГАЗБАНК» на період війни включений рішенням Національного Банку України за номером 9/ДСК від 24.04.2022 «Про затвердження переліку банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду» до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду (воєнного стану, що діє в Україні з 24.02.2022 року).

Екологічні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» реалізовує свою діяльність у відповідності до затверджених на державному рівні національно концепцій «зеленого» переходу, спрямованих на інтеграцію в Україні міжнародно визначених завдань з декарбонізації економіки з метою досягнення кліматичних цілей, визначених Паризькою кліматичною угодою. В першу чергу – Банк здійснює свою діяльність до Концепції «зеленого» енергетичного переходу України до 2050 року, що визначає основні напрями та завдання «зеленої» трансформації економіки України, в тому числі впровадження ВДЕ, енергоефективних рішень, сучасних моделей управління відходами, впровадження енергоефективних та енергоощадних технологій в сільському господарстві та впровадження діджиталізації економічних процесів. Окрім того, АБ «УКРГАЗБАНК» реалізує свою діяльність із захисту довкілля базуючись на засадах Екологічної політики України, затвердженої Законом України «Про Основні засади (стратегію) державної екологічної політики України на період до 2030 року» від 28 лютого 2019 року № 2697-VIII.

Соціальні аспекти:

Держава регулює діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» у сфері корпоративної соціальної відповідальності та діяльність у створенні інклюзивного та безбар'єрного середовища, згідно оновленій Стратегії Національного банку України «Фінансова фортеця України», що враховує фактори впливу вторгнення росії на умови функціонування фінансової системи та націлена на захист фінансової стабільності та забезпечення сталого відновлення країни.

АБ «УКРГАЗБАНК» реалізує свою діяльність у відповідності до соціальних норм і стандартів, спрямованих на забезпечення безперервності та безбар'єрності доступу громадян до повного надання фінансових інструментів в тому числі під час можливих перебоїв з енергопостачанням (банк є частиною мережі відділень, що можуть працювати за рахунок власної автономної генерації Power banking)

АБ «УКРГАЗБАНК» реалізовуючи свою діяльність у відповідності до принципів сталого розвитку, надає кредитування для проектів відновлення та відбудови місцевих громад, підтримання сталості та безперервності роботи бізнесу та критичної та соціальної інфраструктури під час війни. Так, Уряд України максимально спростив умови кредитування за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» для підтримки вітчизняного

бізнесу в умовах воєнного стану. Зокрема, ставка за кредитами для аграріїв була знижена до 0%, а державні гарантії на кредити були збільшені до 80%. Головними пріоритетами у діяльності банків державного сектору на період війни визначено, у тому числі, але не виключно, фінансування (1) аграрного сектору економіки та харчової промисловості з метою продовольчого забезпечення країни, включаючи проведення посівної кампанії, в тому числі суміжних галузей, які забезпечують функціонування сільськогосподарських підприємств (постачальники палива, добрив, насіння, засобів захисту рослин, тощо); (2) підприємств критичної інфраструктури; (3) інфраструктурних проєктів, направлених на відновлення/розвиток об'єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури, у тому числі пошкоджених/зруйнованих внаслідок проведення бойових дій під час воєнного стану;

Аспекти управління:

Згідно «Основних (стратегічні) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки», до банків державного сектору застосовуються посилені вимоги до рівня та якості корпоративного управління, у тому числі, але не виключно в частині: (1) здійснення професійної діяльності та прийняття рішень, виходячи з необхідності збереження середовища, в якому функціонують банки (зокрема збереження економічної активності, критичної інфраструктури, зайнятості працівників тощо), запобігання гуманітарній катастрофі та/або економічній блокаді; (2) обов'язку керівника, заступників керівника, членів колегіальних органів, членів наглядової ради, інших посадових осіб банку забезпечити наявність з ними цілодобового зв'язку, а також можливість повноцінного виконання ними своїх обов'язків; (3) забезпечення цілісності та неперервності роботи наглядової ради та правління банку; - ініціативності на всіх рівнях системи корпоративного управління банку у вирішенні державних завдань, рішень вищого органу управління банку.

Держава регулює діяльність АБ «УКРГАЗБАНК» у сфері корпоративного управління, що сприяє підвищенню прозорості та підзвітності Банку. Національний банк України є головним регулятором фінансового сектору в Україні та взаємодіє з усіма банками, включаючи АБ «УКРГАЗБАНК», безпосередньо впливаючи на персональний склад керівних органів Емітента

Як державний банк, АБ «УКРГАЗБАНК» є відповідальним та підзвітним перед державними органами за свою діяльність та виконання регуляторних вимог. Окрім того, АБ «УКРГАЗБАНК» бере участь в публічних заходах, робочих групах та публічно звітує щодо результатів своєї роботи, в тому числі за напрямом сталого банкінгу. При цьому така інформація, про основні тенденції, перепони та перспективи фінансування проєктів сталого розвитку в Україні, в першу чергу за напрямами, які є стратегічно важливими для Держави, береться, в тому числі, до уваги державними органами при розробці планів та концепцій сталого розвитку та сталого повоєнного відновлення України.

- **Міжнародні організації.** Міжнародні організації надають підтримку АБ «УКРГАЗБАНК» у вигляді фінансового ресурсу, гарантій, та інших банківських інструментів, а також консультацій, навчання, методологічної підтримки. АБ «УКРГАЗБАНК» співпрацює з міжнародними організаціями, у т.ч. - Міжнародна фінансова корпорація (IFC), Організація ООН з питань промислового розвитку (UNIDO), Європейський банк реконструкції та розвитку (EBRD), Чорноморський банк торгівлі та розвитку (BSTDB), Північна екологічна фінансова корпорація (NEFCO), Європейський інвестиційний банк (EIB), Фінансова ініціатива ООН з навколишнього середовища, німецький державний банк розвитку (KfW), тощо. Міжнародні організації реалізують в Україні сучасні політики у сфері сталого розвитку, та мають відповідний вплив, встановлюючи відповідні умови отримання пільгових фінансових інструментів, включаючи впровадження відповідних стандартів сталого банкінгу у своїй діяльності та формування спеціалізованої звітності зі сталого розвитку для отримання зворотного зв'язку від Банку. В результаті співпраці з Міжнародною фінансовою корпорацією, в АБ «УКРГАЗБАНК» було впроваджено систему оцінки екологічних та соціальних ризиків,

базуючись на 8 стандартах діяльності міжнародної фінансової корпорації (IFC), що серед іншого містить перелік видів економічної діяльності, що не можуть бути прокредитовані Банком, оскільки реалізація таких проектів потенційно може призвести до негативних наслідків для довкілля та місцевих громад.

Екологічні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» співпрацює з міжнародними організаціями, що працюють за напрямом сталого розвитку, у реалізація програм направлених на зменшення споживання ресурсів та викидів CO<sub>2</sub> підприємствами (що сприяє захисту довкілля), в першу чергу щодо реалізації проектів енергоефективної модернізації та впровадження проектів ресурсозбереження, а також з метою організації спільного навчання для співробітників, клієнтів та партнерів Банку за проектами екологічного (захисту довкілля) напрямку;

Соціальні аспекти:

АБ «УКРГАЗБАНК» співпрацює з міжнародними організаціями, що працюють за напрямом сталого розвитку, щодо організації навчання для банківських працівників, клієнтів та партнерів Банку за напрямами фінансування проектів соціального розвитку та сталого повоєнного відновлення. Банк розглядає можливість співпраці з міжнародними організаціями з метою спільної розробки та впровадження програм, націлених на реалізацію проектів сталого відновлення та соціального розвитку місцевих громад.

Аспекти управління:

Міжнародні організації, що працюють за напрямом сталого розвитку, вимагають від АБ «УКРГАЗБАНК» у своїй діяльності дотримуватися міжнародних стандартів корпоративного управління, з метою забезпечення прозорості та повноти розкриття інформації щодо реалізації Емітентом проектів за напрямом сталого розвитку.

- **Банківський сектор України.** Банківський сектор України є висококонкурентним середовищем, в якому АБ «УКРГАЗБАНК» взаємодіє з іншими банками щодо реалізації стратегічних завдань, визначених державними органами щодо розвитку сталого банкінгу (що включає в себе розвиток програм фінансування, у відповідності до концепції «зеленого» переходу та державної екологічної політики України, напрямів відновлювальної енергетики, енергоефективної модернізації та впровадження проектів ресурсозбереження, сталого сільськогосподарського та аграрного виробництва, тощо), а також впровадження принципів безбар'єрності та безперервності діяльності у організації банківських процесів. Згідно Політики щодо розвитку сталого фінансування, розробленої Національним банком України, банки України, в першу чергу банки, що є учасниками міжнародних банківських груп та банки державного сектору економіки, впроваджують у своїй діяльності оцінку екологічних та соціальних ризиків. Взаємодія Емітента за банківським сектором України є двосторонньою та стимулює Банк до активної роботи з розробки та впровадження нових банківських продуктів, програм кредитування за напрямами сталого розвитку, впровадження внутрішньобанківських ESG-проектів, активної діяльності у медійному та інформаційному просторі тощо, з метою збереження АБ «УКРГАЗБАНК» позиції лідера у сфері сталого, в тому числі «зеленого» фінансування в Україні.

- **Громадські організації.** Громадські організації, що працюють в Україні за напрямом сталого розвитку, включаючи захист довкілля та соціальний розвиток місцевих громад, виступають агрегаторами потреб клієнтів у спеціалізованому фінансуванні, надаючи банкам зворотній зв'язок щодо фактичного стану розвитку сталого фінансування в Україні. Взаємодія з громадськими організаціями сприяє підвищенню розуміння Банком тенденцій, перепон та проблематики на ринку сталого фінансування, в тому числі з урахуванням особливостей, викликаних війною. Окрім того, взаємодія з громадськими організаціями позитивно впливає на впізнаваність та формування позитивного екологічного та соціального іміджу АБ «УКРГАЗБАНК» на ринку банківських послуг України у якості банку сталого розвитку.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Клієнти банку.</b> Клієнти банку мають значний вплив у соціальному аспекті на діяльність Банку. Аналізуючи запити клієнтів, Банк займається розробкою та впровадженням нових або удосконаленням вже існуючих банківських продуктів за напрямом сталого банкінгу, що задовольняють потреби клієнтів у реалізації проектів сталого розвитку. Окрім того, клієнти вимагають від АБ «УКРГАЗБАНК» прозорості у своїй звітності та максимально повного розкриття інформації, в тому числі щодо своєї діяльності в сфері сталого банкінгу.</li> </ul>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками:</p>
	<p>Банк здійснює взаємодію зі стейкхолдерами базуючись на вимогах та принципах Посібника МФК: Взаємодія із зацікавленими сторонами – Керівництво для компаній щодо належної практики ведення бізнесу в країнах з ринковою економікою, що формується. Згідно Політики екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК», комунікація із зацікавленими сторонами (стейкхолдерами) забезпечує важливий внесок у розвиток Банку та дозволяє розвивати та просувати критерії сталості, вирішувати проблеми сталого розвитку та заохочувати відповідні дії. Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» також визначає важливим елементом взаємодії Банку за стейкхолдерами механізм обробки зовнішніх скарг, що стосуються екологічних та соціальних ризиків за проектами сталого розвитку, що кредитуються Банком. Для забезпечення можливості отримання інформації за проектами, що кредитуються Банком, від третіх сторін, включаючи громаду, на яку проект може впливати негативно, створено окремий канал комунікації. При цьому, Банк заохочує зворотній зв'язок від усіх зацікавлених сторін та гарантує обробку звернень керуючись принципами справедливості, послідовності та оперативності.</p> <p>У 2024 році планується впровадження Політики сталого банкінгу в АБ «УКРГАЗБАНК», що в тому числі регулюватиме взаємовідносини Емітента з стейкхолдерами за напрямом сталого банкінгу, іншими ніж оцінка екологічних та соціальних ризиків, в тому числі за напрямом фінансування проектів сталого розвитку. Політика включатиме в себе план взаємодії із зацікавленими сторонами (стейкхолдерами), метою якого є визначення та опис вимог щодо консультацій та розкриття інформації, визначення ключових зацікавлених груп, надання стратегій та інструментів для обміну інформацією та консультацій для кожної із зацікавлених груп, опис ресурсів та відповідальних за реалізацію плану взаємодії та деталі звітності та ведення документації щодо консультацій та розкриття інформації, що стосується діяльності Банку за напрямом сталого банкінгу.</p>

### 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	11.12.2023 Протокол №4
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.</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 на підставі рішення Загальних зборів протягом шести</p>

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, компетенцію, 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, компетенцію, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Правління), 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	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>



		встановлює права та обов'язки акціонерів Банку, у зв'язку з їх виплатою	
6	Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	<p>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 03.12.2018 №814-рш, Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» та інших внутрішніх документів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк).</p> <p>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.</p>	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>
7	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>
8	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 АБ «УКРГАЗБАНК» від 28.06.2023 (протокол №28) є внутрішнім документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/</a>

		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 оприлюднення звіту про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб Банку.	
9	Політика інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК»	Політика інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК» є внутрішнім документом АБ «УКРГАЗБАНК», 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 кібербезпеки Банку.	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>
10	Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК»	Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК» визначає основні комунікаційні засади та принципи взаємодії АБ «УКРГАЗБАНК» (далі, також Банк), 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>
11	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АБ «УКРГАЗБАНК»	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Політика) визначає принципи та вимоги, спрямовані на своєчасне виявлення, запобігання та врегулювання конфліктів інтересів в АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк), визначає види конфліктів інтересів, заходи щодо запобігання і врегулювання конфлікту інтересів та характерні для Банку приклади конфліктів інтересів. 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: - вчиненням дій або прийняттям рішень керівниками Банку, членами колегіальних органів та іншими працівниками Банку на користь пов'язаних з ними осіб;	<a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/polit_k.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/polit_k.pdf</a>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- використанням інсайдерської інформації керівниками/працівниками Банку;</li> <li>- діловою та публічною діяльністю керівників /працівників Банку за межами Банку;</li> <li>- зовнішньою (сторонньою господарською) діяльністю керівників / працівників Банку;</li> <li>- прямим підпорядкуванням близьких осіб;</li> <li>- неправомірним прийняттям чи даруванням подарунків керівниками/працівниками Банку.</li> </ul> <p>Основними цілями і завданнями Політики є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- визначення заходів та принципів запобігання конфлікту інтересів;</li> <li>- 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>	
12	Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК»	Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК» визначає стандарти, принципи та підходи щодо досягнення АБ «УКРГАЗБАНК» цілей сталого розвитку, основні інструменти управління екологічними і соціальними ризиками проектів, що фінансуються Банком, загальні вимоги щодо звітування, а також взаємодію структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі управління екологічним та соціальним ризиком, перелік видів та напрямків діяльності, що виключаються із фінансування Банком.	<a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/pol_tika_2023.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/pol_tika_2023.pdf</a>

13	<p>Кодекс поведінки (етики) АБ «УКРГАЗБАНК»</p>	<p>Кодекс поведінки (етики) АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) розроблений відповідно до законодавства України, зокрема, але не виключно відповідних постанов Національного банку України, НКЦПФР, Статуту, Кодексу корпоративного управління, Політики організації системи внутрішнього контролю Банку, Антикорупційної програми Банку та інших актів внутрішнього регулювання Банку.</p> <p>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>	<p><a href="https://www.ukrgasbank.com/about/compliance/">https://www.ukrgasbank.com/about/compliance/</a></p>
14	<p>Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»</p>	<p>Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» визначає основні завдання, склад, функції, обов'язки і права, порядок роботи Аудиторського комітету Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Аудиторського комітету.</p> <p>Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» визначає основні завдання, склад, функції, обов'язки і права, порядок роботи Комітету з управління ризиками Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ</p>	<p><a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/</a></p>

		<p>«УКРГАЗБАНК», а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Комітету з управління ризиками.</p> <p>Положення про Комітет Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління визначає основні завдання, склад, функції, обов'язки і права, порядок роботи Комітету Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» з питань визначення винагороди, призначень та корпоративного управління, а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Комітету.</p> <p>Положення про Комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» (далі - Положення) визначає основні завдання, склад, функції, обов'язки і права, порядок роботи Комітету із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК, а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Комітету.</p> <p>Положення про Комітет Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій визначає основні завдання, склад, функції, обов'язки і права, порядок роботи Комітету Наглядової ради з питань залучення АБ «УКРГАЗБАНК» фінансування на міжнародному ринку капіталу через механізм випуску «зелених» облігацій, а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Комітету.</p> <p>Положення про Комітет Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК» визначає основні завдання, склад, функції, обов'язки і права, порядок роботи Комітету Наглядової ради з питань розвитку інформаційних технологій АБ «УКРГАЗБАНК», а також права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Комітету.</p>	
15	<p>ПОЛОЖЕННЯ ПРО ДЕПОЗИТАРНУ ДІЯЛЬНІСТЬ ДЕПОЗИТАРНОЇ УСТАНОВИ АБ «УКРГАЗБАНК»</p>	<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> <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> </ul>	<p><a href="https://ukrgasbank.com/upload/file/pol_ozh_1610.docx">https://ukrgasbank.com/upload/file/pol_ozh_1610.docx</a></p>

		<ul style="list-style-type: none"> <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>	
16	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 02.05.2023 №18 містить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Класифікація звернень, вимоги до оформлення та строки опрацювання,</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	13.02.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/87094">https://smida.gov.ua/db/feed/87094</a>
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	17.02.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/87438">https://smida.gov.ua/db/feed/87438</a>
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	27.03.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/89641">https://smida.gov.ua/db/feed/89641</a>
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	03.04.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/90317">https://smida.gov.ua/db/feed/90317</a>
5	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	28.04.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/92130">https://smida.gov.ua/db/feed/92130</a>
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	03.05.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/92644">https://smida.gov.ua/db/feed/92644</a>
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	05.05.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/92916">https://smida.gov.ua/db/feed/92916</a>
8	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	22.05.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/93706">https://smida.gov.ua/db/feed/93706</a>
9	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	29.06.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/95358">https://smida.gov.ua/db/feed/95358</a>
10	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	27.07.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/96578">https://smida.gov.ua/db/feed/96578</a>
11	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	10.08.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/97349">https://smida.gov.ua/db/feed/97349</a>
12	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про	21.08.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/97688">https://smida.gov.ua/db/feed/97688</a>

	винагороду членів виконавчого органу		
13	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	27.09.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/99206">https://smida.gov.ua/db/feed/99206</a>
14	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	03.10.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/99419">https://smida.gov.ua/db/feed/99419</a>
15	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	13.11.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/101431">https://smida.gov.ua/db/feed/101431</a>
16	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	12.12.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/103005">https://smida.gov.ua/db/feed/103005</a>
17	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	28.12.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/">https://www.ukrgasbank.com/spec_inf/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/104182">https://smida.gov.ua/db/feed/104182</a>



### 3. Інша інформація

N з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Повідомлення про проведення загальних зборів	05.01.2023	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/materialy/pzza2023_02/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/materialy/pzza2023_02/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/85478">https://smida.gov.ua/db/feed/85478</a>
2	Календарний план на 2023 рік	27.01.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/oth_info">https://www.ukrgasbank.com/oth_info</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/86385">https://smida.gov.ua/db/feed/86385</a>
3	Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в АБ «УКРГАЗБАНК»	13.02.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/polit_k.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/polit_k.pdf</a>
4	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 №1	13.02.2023	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a>
5	Протокол про підсумки голосування (Позачергові загальні збори акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.02.2023 №1)	13.02.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meeting_s/visnovok">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meeting_s/visnovok</a>
6	Повідомлення про проведення загальних зборів	20.03.2023	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/rzza_2023">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/rzza_2023</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/89002">https://smida.gov.ua/db/feed/89002</a>
7	Повідомлення про проведення загальних зборів	11.04.2023	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/rzza_2023">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/rzza_2023</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/90781">https://smida.gov.ua/db/feed/90781</a>
8	Протокол річних загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 24.04.2023 №2	28.04.2023	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a>
9	Протокол про підсумки голосування (Річні загальні збори акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 24.04.2023 №2)	28.04.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meeting_s/visnovok">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meeting_s/visnovok</a>

10	Річна фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) за 2022 рік	28.04.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/rishfin/auditors_report/">https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/rishfin/auditors_report/</a>
11	Звіт Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік	28.04.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>
12	Звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік	28.04.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/supervisory_council/zvity</a>
13	Звіт Правління АБ «УКРГАЗБАНК» за 2022 рік	28.04.2023	<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>
14	Політика екологічної та соціальної відповідальності АБ «УКРГАЗБАНК»	09.05.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/upload/file/pol_tika_2023.pdf">https://www.ukrgasbank.com/upload/file/pol_tika_2023.pdf</a>
15	Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	18.05.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/statut/">https://www.ukrgasbank.com/about/statut/</a>
16	Положення про винагороду Голови, членів Правління та впливових осіб АБ «УКРГАЗБАНК»	29.06.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/boards_of_bank/</a>
17	Звіт про винагороду Голови та членів Правління та впливових осіб ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	21.08.2023	<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>
18	Повідомлення про проведення загальних зборів	05.10.2023	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/materialy/pzza2023_11/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/materialy/pzza2023_11/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/99508">https://smida.gov.ua/db/feed/99508</a>
19	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.11.2023 №3	10.11.2023	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a>
20	Протокол про підсумки голосування (Позачергові загальні збори акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 06.11.2023 №3)	10.11.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/visnovok">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/visnovok</a>
21	Повідомлення про проведення загальних зборів	23.11.2023	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/materialy/pzza2023_12/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/materialy/pzza2023_12/</a> <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/102047">https://smida.gov.ua/db/feed/102047</a>

22	Положення про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	15.12.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>
23	Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	15.12.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>
24	Положення про акції та дивідендну політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	15.12.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>
25	Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.12.2023 №4	15.12.2023	<a href="https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/">https://ukrgasbank.com/about/corporate_management/protokols/</a>
26	Протокол про підсумки голосування (Позачергові загальні збори акціонерів АБ «УКРГАЗБАНК» від 11.12.2023 №4)	15.12.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/visnovok">https://www.ukrgasbank.com/about/corporate_management/meetings/visnovok</a>
27	Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»	22.12.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>
28	Інформаційна політика АБ «УКРГАЗБАНК»	22.12.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>
29	Політика інформаційної безпеки АБ «УКРГАЗБАНК»	22.12.2023	<a href="https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/">https://www.ukrgasbank.com/about/ins_docs/</a>