

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність**

*за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року*

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

**ЗМІСТ**

---

**Стор.**

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ:

Проміжний консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1-2
Проміжний консолідований звіт про фінансовий стан	3
Проміжний консолідований звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний консолідований звіт про рух грошових коштів	5-6
Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності	7-60

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>Процентні доходи</b>			
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	8 785 372	6 553 581
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	867 875	934 945
<b>Всього процентних доходів</b>		<b>9 653 247</b>	<b>7 488 526</b>
Процентні витрати	5	(4 341 790)	(2 842 640)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>5 311 457</b>	<b>4 645 886</b>
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	27	730 910	534 017
<b>Чистий процентний дохід/ (витрати) після (формування)/ розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>		<b>6 042 367</b>	<b>5 179 903</b>
Комісійні доходи	6	2 892 427	2 787 401
Комісійні витрати	6	(1 020 511)	(1 116 991)
Операції з іноземною валютою, нетто		303 932	170 821
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(76 613)	62 848
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1 042 211	(1 359 926)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями		(95 096)	132 189
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів		44 003	(7 314)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2)	(18 354)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	27	(517 787)	(41 645)
Інші доходи		81 967	163 091
<b>Чистий непроцентний дохід</b>		<b>2 654 531</b>	<b>772 120</b>
<b>Операційні доходи</b>		<b>8 696 898</b>	<b>5 952 023</b>
Витрати на виплати працівникам	8	(1 859 590)	(1 766 627)
Амортизаційні витрати	8	(608 330)	(463 486)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(1 373 261)	(1 180 857)
<b>Прибуток від операційної діяльності</b>		<b>4 855 717</b>	<b>2 541 053</b>
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		—	194
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>4 855 717</b>	<b>2 541 247</b>
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	9	(1)	31
<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>		<b>4 855 716</b>	<b>2 541 278</b>
<b>Відноситься до:</b>			
Акціонера Банку		<b>4 855 816</b>	<b>2 541 393</b>
Неконтрольованої частки участі		<b>(100)</b>	<b>(115)</b>

Примітки на сторінках 7-60 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
Чистий прибуток/(збиток)	4 855 716	2 541 278
Інші сукупні доходи/(витрати)		
Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків		
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	129 476	39 807
Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків, після оподаткування:		
Курсові різниці від перерахунку іноземного підрозділу у валюту звітності	170	-
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	(1 718)	(33 227)
Інші сукупні доходи/(витрати)	127 928	6 580
Всього сукупний дохід/ (витрати)	4 983 644	2 547 858
Відноситься до:		
Акціонера Банку	4 983 744	2 547 973
Неконтрольованої частки участі	(100)	(115)

Від імені Правління:

  
С.В. Наумов  
Голова Правління  
28 травня 2024 року

  
М.С. Демкович  
В.о. головного бухгалтера  
28 травня 2024 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

Примітки на сторінках 7-60 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНOM НА 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	70 761 495	65 850 018
Кредити, надані клієнтам	12	93 173 284	89 109 019
Інвестиції	13	186 240 231	173 447 680
Інвестиційна нерухомість	14	542 598	542 598
Передплата з податку на прибуток		62 836	62 772
Відстрочені активи з податку на прибуток		863 918	865 374
Основні засоби		10 029 328	10 208 797
Нематеріальні активи		2 426 805	2 465 154
Інші фінансові активи	14	758 459	746 511
Інші нефінансові активи	14	3 777 089	3 237 800
<b>Всього активів</b>		<b>368 636 043</b>	<b>346 535 723</b>
<b>Зобов'язання та власний капітал</b>			
<b>Зобов'язання:</b>			
Кошти банків	15	225 058	366 363
Рахунки клієнтів	16	323 494 967	302 944 010
Забезпечення	19	1 033 385	939 501
Інші фінансові зобов'язання	19	529 890	608 667
Інші нефінансові зобов'язання	19	1 658 380	1 450 879
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		1	2 953 486
Інші запозичені кошти	18	6 704 884	5 361 909
Випущені єврооблігації	17	1 973 637	2 935 584
Субординований борг	20	—	250 816
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>335 620 202</b>	<b>317 811 215</b>
<b>Власний капітал:</b>			
Акціонерний капітал	21	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 985 382	1 985 382
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		8 012	9 730
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 010 338	880 862
Кумулятивна сума курсових різниць		2 871	2 701
Непокритий збиток		(19 727 918)	(23 891 423)
Неконтрольована частка участі		12 176	12 276
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>33 015 841</b>	<b>28 724 508</b>
<b>Всього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>368 636 043</b>	<b>346 535 723</b>

Від імені Правління:

**С.В. Наумов**  
Голова Правління

28 травня 2024 року



**М.С. Демкович**  
В.о. головного бухгалтера

28 травня 2024 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

Примітки на сторінках 7-60 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Примітки	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки будівель	Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Кумулятивна сума курсових різниць	Непокритий збиток	Всього капіталу, що відноситься до акціонера Банку	Неконтрольована частка участі	Всього власного капіталу
1 січня 2023 року	49 724 980	1 473 482	60 894	684 601	2 537	(29 777 746)	22 168 748	12 783	22 181 531
Чистий прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	2 541 393	2 541 393	(115)	2 541 278
Інший сукупний дохід /(витрати), за вирахуванням податку на прибуток	-	-	(33 227)	39 807	-	-	6 580	-	6 580
Всього сукупний дохід/(витрати)	-	-	(33 227)	39 807	-	2 541 393	2 547 973	(115)	2 547 858
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття резерву переоцінки будівель	-	(149)	-	-	-	149	-	-	-
31 березня 2023 року	49 724 980	1 473 333	27 667	724 408	2 537	(27 236 204)	24 716 721	12 668	24 729 389
1 січня 2023 року	49 724 980	1 985 382	9 730	880 862	2 701	(23 891 423)	28 712 232	12 276	28 724 508
Чистий прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	4 855 816	4 855 816	(100)	4 855 716
Інший сукупний дохід /(витрати), за вирахуванням податку на прибуток	-	-	(1 718)	129 476	170	-	127 928	-	127 928
Всього сукупний дохід/(витрати)	-	-	(1 718)	129 476	170	4 855 816	4 983 744	(100)	4 983 644
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	(692 311)	(692 311)	-	(692 311)
Вибуття резерву переоцінки будівель	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 березня 2024 року	49 724 980	1 985 382	8 012	1 010 338	2 871	(19 727 918)	33 003 665	12 176	33 015 841

Від імені Правління:

С.В. Наумов  
Голова Правління

28 травня 2024 року



М.С. Демкович  
В.о. головного бухгалтера

28 травня 2024 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

Примітки на сторінках 7-60 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		9 421 217	6 268 525
Проценти сплачені		(4 247 474)	(2 887 816)
Комісійні доходи отримані		2 875 141	2 778 742
Комісійні витрати сплачені		(1 020 754)	(1 117 142)
Операції з іноземною валютою		303 932	170 821
Інші доходи		(13 086)	94 687
Витрати на утримання персоналу сплачені		(1 628 963)	(1 790 535)
Операційні витрати сплачені		(1 367 611)	(1 284 974)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>4 322 402</b>	<b>2 232 308</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Зменшення/(збільшення) операційних активів:			
Кредити, надані клієнтам		(3 414 903)	3 075 304
Інші фінансові активи		141 948	(572 146)
Інші нефінансові активи		(62 355)	(32 279)
Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Кошти банків		(138 410)	394 728
Рахунки клієнтів		18 650 083	8 047 569
Інші фінансові зобов'язання		(58 791)	740 599
Інші нефінансові зобов'язання		26 038	18 552
<b>Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>19 466 012</b>	<b>13 904 635</b>
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(2 953 550)	1 927
<b>Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>16 512 462</b>	<b>13 906 562</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестицій		(1 918 615 120)	(1 605 421 876)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій		1 907 539 617	1 615 807 901
Придбання основних засобів		(393 743)	(1 177 913)
Надходження від продажу основних засобів		–	2 401
Придбання нематеріальних активів		(318 498)	(26 571)
<b>Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(11 787 744)</b>	<b>9 183 942</b>
<b>Рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>			
Надходження інших запозичених коштів	18	1 655 935	316 700
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	(692 311)	–
Погашення інших запозичених коштів	18	(310 579)	(290 198)
Погашення випущених єврооблігацій	17	(969 995)	(2 194 116)
Погашення субординованого боргу	20	(237 029)	(228 554)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	19	(45 760)	(46 022)
<b>Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(599 739)</b>	<b>(2 442 190)</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів</b>		<b>4 124 979</b>	<b>20 648 314</b>

Примітки на сторінках 7-60 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		781 961	61 012
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		4 537	(3 836)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>4 911 477</b>	<b>20 705 490</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		65 850 018	28 376 712
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11	<u>70 761 495</u>	<u>49 082 202</u>

Від імені Правління:

С.В. Наумов  
Голова Правління

28 травня 2024 року



М.С. Демкович  
В.о. головного бухгалтера

28 травня 2024 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

Примітки на сторінках 7-60 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### 1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України, зареєстрованого Національним банком України (надалі – «НБУ») 31 грудня 1991 року за №4. Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було утворене відповідно до Розпорядження Президента України від 20 травня 1999 року № 106 «Про акціонування Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України» та Постанови Кабінету Міністрів України від 21 травня 1999 року № 876 «Про деякі питання управління Державним спеціалізованим комерційним ощадним банком України» шляхом перетворення Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України у відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України». Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було зареєстровано НБУ 26 травня 1999 року за № 4. Тип відкритого акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» змінено на публічне акціонерне товариство постановою Кабінету Міністрів України від 6 квітня 2011 року №502 «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 25 лютого 2003 р. №261». Зміна назви на публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» була зареєстрована 7 червня 2011 року. 5 червня 2019 року Кабінетом Міністрів України прийнято постанову №568 «Питання акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», яка була офіційно опублікована та набрала чинності 10 липня 2019 року, відповідно до якої змінено тип публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» з публічного на приватне та перейменовано його в акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» і викладено статут АТ «Ощадбанк» (далі – Банк) у новій редакції. Нову редакцію статуту погоджено з НБУ та 18 липня 2019 року здійснено його державну реєстрацію.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з квітня 2022 року.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років 100% акцій Банку належали державі.

Банк працює на підставі банківської ліцензії, виданої НБУ. Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачають діяльність з управління портфелем фінансових інструментів, субброкерську діяльність, брокерську діяльність, діяльність з розміщення без надання гарантії, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами. Також Банк має ліцензії НКЦПФР на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи, діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування, за винятком функцій страхового посередника), а також провадить інші види діяльності в національній та іноземній валюті. Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків та залученні депозитів юридичних та фізичних осіб, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами та у здійсненні операцій з іноземними валютами.

Місцезнаходження Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12г.

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена для Банку, ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (разом далі – «Група»):

Назва	Країна ведення діяльності	Відсоток участі/відсоток акцій, що мають голос (%)		Вид діяльності
		станом на		
		31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року	
АТ «Ощадбанк»	Україна	Материнська компанія		Банківська діяльність
ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»	Україна	70,86	70,86	Рефінансування кредитів

ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (далі - ПрАТ «АРЖК») було створено 17 лютого 2012 року. Основним видом діяльності компанії є рефінансування іпотечних кредитів шляхом випуску іпотечних цінних паперів.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

---

30 листопада 2022 року наглядовою радою Банку було прийнято рішення про внесення на розгляд Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» питання про його ліквідацію, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів. Даним рішенням правлінню Банку було надано повноваження на прийняття рішень та здійснення всіх необхідних дій з питань ліквідації товариства. 4 квітня 2023 року правлінням Банку було затверджено пропозиції АТ «Ощадбанк» щодо проекту порядку денного річних Загальних зборів ПрАТ «АРЖК» та план заходів з ліквідації ПрАТ «АРЖК». 5 травня 2023 року на дистанційних річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» прийнято рішення про припинення ПрАТ «АРЖК» шляхом його ліквідації. З представників Банку було обрано ліквідаційну комісію, до якої перейшли повноваження наглядової ради та правління ПрАТ «АРЖК», та було розпочато процес ліквідації, який станом на 31 березня 2024 року ще незавершений.

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 28 травня 2024 року.

## 2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Потреби фінансування оборони, відновлювальні роботи та соціальна підтримка населення зумовлюють значний дефіцит державного бюджету, що покривається за рахунок міжнародної допомоги та запозичень на внутрішньому ринку.

За підсумками I кварталу 2024 року споживча інфляція сповільнилася до рівня 3,2% р/р. Послабленню інфляційного тиску сприяло поліпшення інфляційних очікувань при відносній стійкості валютного ринку та збереженні привабливості гривневих інструментів. Додатковими чинниками виступили, зокрема ефекти значних минулорічних врожаїв та м'якої зими, а також збільшення пропозиції та здешевлення окремих продуктів харчування на внутрішньому ринку.

Значні обсяги надходжень від міжнародних партнерів, що у I кварталі перевищили чистий продаж валюти НБУ, призвели до зростання рівня міжнародних резервів України, які станом на 01.04.2024 становили майже 43,8 млрд. дол. США. Ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою, курсові коливання – помірними. Разом з тим, важливим аспектом подальшої міжнародної підтримки залишається питання реструктуризації боргів та погодження пакета допомоги з боку США.

НБУ відновив цикл зниження облікової ставки, яка з березня 2024 року понизилася на 0,5 п.п. – до 14,5% річних.

Упродовж трьох місяців 2024 року Уряд України залучив від розміщення ОВДП на аукціонах 69 024,6 млн. грн., 763,6 млн. дол. США та 514,2 млн. євро. Активізації залучень сприяло надання можливості банкам покривати до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок бенчмарк-ОВДП з визначеного НБУ переліку та можливість нерезидентам переказувати за кордон кошти, отримані від сплати відсотків за ОВДП, за умови дотримання ними мінімального безперервного строку володіння ОВДП.

Банківська система залишається стабільною. На тлі помірного зростання кредитного портфеля відбувається скорочення частки непрацюючих кредитів. Продовжується скорочення витрат на відрахування в резерви під збитки за активними операціями.

Найбільший приріст кредитного портфеля бізнесу відбувався в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%». Активно здійснюється іпотечне кредитування населення за програмою «єОселя».

23 січня 2024 року міжнародне рейтингове агентство Rating and Investment Information підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС» з прогнозом можливого зниження.

8 березня 2024 року міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's знизило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті з «ССС» до рівня «СС» з негативним прогнозом. Суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті («ССС+/С») та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті («С») залишилися без змін.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

---

Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Банку, що відповідає існуючим обставинам та наявній інформації. Однак, на тлі поточної ситуації, не виключена можливість виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на стабільність діяльності банківської системи загалом, а відтак і на результати діяльності та фінансовий стан банку, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

### 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

#### 3.1. Заява про відповідність

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» («МСБО 34»), на виконання вимог параграфу 8.5 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями.

Таким чином, вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»). Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися разом з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився цією датою, які публікуються на офіційному сайті Банку ([www.oschadbank.ua](http://www.oschadbank.ua)).

Принципи облікової політики та методи розрахунків, які були застосовані при підготовці цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, були такі самі, як ті, що були застосовані при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

#### 3.2. Принципи представлення

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність представлена у тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність Групи не включає всю інформацію та розкриття, які могли б істотно дублювати інформацію, включену в консолідовану фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлену відповідно до МСФЗ, таку, як облікові політики. Керівництво вважає, що проміжна скорочена консолідована фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірного подання фінансового стану Групи, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період.

#### **Безперервність діяльності**

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності керівництвом Групи було оцінено здатність Групи продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили і продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Групи зокрема, як зазначено в Примітці 2.

Група проаналізувала потенційний вплив військової агресії проти України на її фінансовий стан, очікує помірне відновлення економіки України та у своїй діяльності орієнтується на:

- прогнозі значення макроекономічних показників на 2024 рік складено з урахуванням даних НБУ, закладених макроорієнтирів при складанні державного бюджету на 2024 рік та даних, розміщених в міжнародних інформаційно-аналітичних системах (Bloomberg).
- продовження забезпечення фінансування економіки України, кредитний портфель роздрібного бізнесу демонструватиме тенденції до зростання, юридичних осіб – зосередиться на кредитуванні критичних галузей економіки, підприємств агропромислового комплексу, у тому числі за рахунок грошово-кредитної підтримки державних програм;

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

---

- кредитування населення у т.ч. за державною програмою «Оселя та клієнтів ММСБ у т.ч. за рахунок видачі кредитів за державними програмами підтримки малого бізнесу, аграріїв, тощо;
- залучення ресурсів у обсягах, потрібних Банку для проведення активних операцій, з обмеженнями щодо прийнятності для Банку вартості таких ресурсів із акцентом на роздрібному бізнесі;
- Група не передбачає погіршення якості кредитного портфеля;
- Банк планує утримувати ринкові позиції на рівні 2023 року. Задля досягнення цілей планується: нарощення кредитно-інвестиційного портфелю, ресурсної бази (переважно за рахунок залучення коштів клієнтів), збільшення обсягів чистого комісійного доходу і торгового результату;
- правління Банку буде продовжувати реалізовувати заходи з оптимізації операційних витрат, що частково дозволить компенсувати негативний вплив макроекономічних факторів на зростання їх обсягу. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані зі зростанням вартості товарів/робіт та послуг, інфляційними очікуваннями постачальників товарів/робіт/послуг, збільшенням витрат на ІТ інфраструктуру, відновленням функціонування мережі відділень Банку;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші та/або макроекономічні впливи, не включені в оцінки Групи, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, у тому числі банківського, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, зміни операційного дизайну монетарної та курсової політики НБУ, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Група не має впливу.

Керівництво вважає, що Банк буде своєчасно і повністю виконувати свої власні зобов'язання протягом наступних 12 місяців та погасить протягом цього часу близько 71 млн. дол. США в еквіваленті (75 млн. дол. США з урахуванням відсотків) зовнішніх запозичень.

Непередбачуваний розвиток військових дій на території України обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Банку продовжувати безперервну діяльність і, отже, на спроможність Групи забезпечити реалізацію своїх активів та погашення зобов'язань.

В той же час, керівництво Групи, здійснюючи послідовний розвиток управління безперервністю діяльності та операційними ризиками, на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

### 3.3. Функціональна валюта

Функціональною валютою Банку та його дочірньої компанії, а також валютою представлення даної проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності є гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

#### **Операції з іноземною валютою**

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, а також від розрахунків за операціями з іноземною валютою, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на звітну дату, які використовувала Група при підготовці даної проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, були такими:

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня / 1 долар США	39,2214	37,9824
Гривня / 1 євро	42,3670	42,2079

### 3.4. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

При підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності управлінським персоналом були використані професійні судження, припущення та розрахункові оцінки, що впливають на застосування облікової політики та величину поданих у консолідованій фінансовій звітності активів і зобов'язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок.

При підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Групи та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як ті, що застосовувались до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленої відповідно до МСФЗ.

#### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

Підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – ОКЗ) були такими ж, як ті, що застосовувались до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленої відповідно до МСФЗ.

#### **Будівлі та нерухомість на стадії будівництва, інвестиційна нерухомість**

Група здійснює переоцінку нерухомості (будівель) у складі основних засобів з достатньою регулярністю, так, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, проводиться переоцінка.

Нерухомість (будівлі) у складі основних засобів та інвестиційна нерухомість відображені за справедливою вартістю. Остання оцінка вартості була проведена 31 грудня 2023 року із залученням незалежного оцінювача. Вартість об'єктів нерухомості визначалася незалежним оцінювачем за допомогою дохідного та порівняльного підходів.

Група вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які використовуються при визначенні справедливої вартості будівель та офісних приміщень, є таким же джерелом невизначеності в оцінках, і їм притаманні такі ж обмеження, що і бухгалтерським оцінкам та припущенням, що описані вище.

#### **Відстрочені активи з податку на прибуток**

Відстрочені податкові активи, визнаються в звіті про фінансовий стан за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди з урахуванням невизначеності, пов'язаної з введеним в Україні військовим станом.

#### **Інші джерела невизначеності**

Незважаючи на здійснення українським Урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських банків та компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Групи та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Групи, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Вплив на фінансовий стан Групи будь-якого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу не може бути достовірно оцінений. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки сталого розвитку та зростання господарської діяльності Групи у поточних умовах.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

---

### 4. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ («МСФЗ»)

#### Поправки до стандартів, які набирають чинності з 1 січня 2024 року

Група вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Група не застосовувала дотроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність Групи:

#### Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: «Класифікація зобов'язань як поточних і непоточних»

Поправки спрямовані на сприяння узгодженості у застосуванні вимог, допомагаючи суб'єктам господарювання визначити, чи слід у звіті про фінансовий стан класифікувати заборгованість та інші зобов'язання з невизначеною датою погашення як поточні (з терміном погашення або потенційно мають бути погашені протягом одного року) або непоточні. Поправки уточнюють критерій у МСБО 1 «Подання фінансової звітності» для класифікації зобов'язань як непоточних: вимога до суб'єкта господарювання мати право відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

#### Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: «Непоточні зобов'язання з умовами»

Непоточні зобов'язання з умовами змінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки вдосконалюють інформацію, яку надає суб'єкт господарювання, якщо його право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців залежить від дотримання певних умов. Поправки також реагують на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного чи непоточного.

#### Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»: «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді»

Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді вносить зміни до МСФЗ 16, додаючи подальші вимоги до оцінки операцій продажу та зворотної оренди. Поправка роз'яснює, як продавець-орендар згодом оцінює операції з продажу та зворотної оренди.

#### Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»: «Угоди про фінансування постачальників»

Угоди про фінансування постачальників вносять поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», щоб вимагати від суб'єкта господарювання надавати додаткову інформацію про угоди фінансування постачальників. Поправки також додають угоди про фінансування постачальників як приклад до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо розкриття інформації про ризик ліквідності.

#### Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Міжнародною радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом» (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2).

## **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)** *(у тисячах гривень)*

---

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Група проводить оцінку впливу МСФЗ S1 та МСФЗ S2 на свою річну фінансову звітність.

#### **Нові і переглянуті стандарти, які були опубліковані, але ще не набрали чинності**

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Групи. Група планує застосувати ці стандарти та інтерпретації після їх вступу в силу.

#### **Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» (випущені у серпні 2023 року і набувають чинності з 1 січня 2025 року або після цієї дати)**

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Група проводить оцінку впливу даної поправки на свою фінансову звітність.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### 5. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>Процентні доходи включають:</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка</b>		
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>		
Проценти за інвестиціями	4 896 793	3 265 526
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	3 482 107	3 049 487
Проценти за коштами в банках	317 753	112 481
<b>Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>	<b>8 696 653</b>	<b>6 427 494</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Проценти за інвестиціями	88 719	126 087
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка</b>	<b>8 785 372</b>	<b>6 553 581</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Проценти за інвестиціями	676 051	745 312
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	191 824	189 633
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>9 653 247</b>	<b>7 488 526</b>
<b>Процентні витрати включають:</b>		
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>		
Проценти за рахунками клієнтів	(4 213 746)	(2 665 343)
проценти за випущеними єврооблігаціями (Примітка 17)	(62 890)	(123 564)
Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 18)	(48 092)	(26 251)
Проценти за субординованим боргом (Примітка 20)	(1 645)	(14 165)
<b>Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>	<b>(4 326 373)</b>	<b>(2 829 323)</b>
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 19)	(15 417)	(13 317)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(4 341 790)</b>	<b>(2 842 640)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>5 311 457</b>	<b>4 645 886</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### 6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Операції з платіжними картками	1 924 529	1 942 855
Розрахунково-касові операції	808 534	715 069
Операції з іноземною валютою	47 076	47 916
Кредитне обслуговування клієнтів	39 917	28 609
Позабалансові операції	12 886	12 209
Операції з цінними паперами	1 848	1 375
Інші	57 637	39 368
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>2 892 427</b>	<b>2 787 401</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з платіжними картками	(935 730)	(1 064 132)
Операції з іноземною валютою	(46 744)	(25 342)
Розрахунково-касові операції	(25 143)	(20 080)
Позабалансові операції	(8 377)	(4 449)
Операції з цінними паперами	(1 762)	(735)
Інші	(2 755)	(2 253)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(1 020 511)</b>	<b>(1 116 991)</b>

### 7. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ВІД ОПЕРАЦІЙ З ФІНАНСОВИМИ ІНСТРУМЕНТАМИ, ЩО ОЦІНЮЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, представлено наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Інвестиції	1 472	466
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(143 813)	(166 255)
Інвестиції	1 184 552	(1 194 137)
<b>Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>1 042 211</b>	<b>(1 359 926)</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### 8. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата та премії	1 349 167	1 271 829
Нарахування на фонд заробітної плати	316 216	305 311
Інші короткострокові виплати працівникам	193 840	189 289
Інші витрати на працівників	367	198
<b>Всього витрат на виплати працівникам</b>	<b>1 859 590</b>	<b>1 766 627</b>
<b>Амортизаційні витрати</b>		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	434 328	324 420
Амортизація нематеріальних активів	123 592	91 508
Амортизація активів з права користування	50 410	47 558
<b>Всього амортизаційних витрат</b>	<b>608 330</b>	<b>463 486</b>
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Технічне обслуговування основних засобів	537 021	425 813
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	269 604	246 028
Послуги зв'язку	81 006	74 632
Комунальні послуги	68 162	70 683
Податки, крім податку на прибуток	49 085	50 685
Витрати на пальне	41 497	39 773
Офісні витрати	37 511	47 854
Оренда	32 478	25 431
Професійні послуги	20 826	9 499
Витрати на охорону	18 110	17 912
Витрати на відрядження	3 798	1 947
Витрати на страхування	3 009	7 071
Витрати на рекламу	2 023	3 530
Інші витрати	209 131	159 999
<b>Всього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>1 373 261</b>	<b>1 180 857</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>3 841 181</b>	<b>3 410 970</b>

### 9. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Група розраховує податок на прибуток на підставі даних податкового обліку, які ведуться та готуються відповідно до вимог діючого податкового законодавства України і які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зміни у відстрочених податкових активах/(зобов'язаннях) представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>На початок періоду</b>	<b>865 374</b>	<b>(97 833)</b>
Зміна відстрочених податкових зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	–	33
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються через інший сукупний дохід	(1 456)	(572)
<b>На кінець періоду</b>	<b>863 918</b>	<b>(98 372)</b>



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### 10. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Для цілей цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності прибуток на одну акцію не розкривається, оскільки 100% акцій належать державі.

### 11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки	30 381 275	27 332 945
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(94 752)	(98 482)
<i>Всього кореспондентські рахунки</i>	<i>30 286 523</i>	<i>27 234 463</i>
Готівкові кошти	13 654 719	15 592 135
Залишки на рахунках у Національному банку України	26 820 253	23 023 420
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>70 761 495</b>	<b>65 850 018</b>

НБУ встановлює вимоги щодо нормативів обов'язкового резервування, протягом першого кварталу 2024 року та протягом 2023 року ці вимоги змінювались. Сума обов'язкових резервів повинна зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ та розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за залученими коштами за попередній період резервування.

Протягом першого кварталу 2024 року та протягом 2023 року Банк дотримувався нормативів обов'язкового резервування на встановленому НБУ рівні, які діяли у відповідних звітних періодах.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 березня 2024 року під готівкові кошти у сумі 93 311 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 92 744 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах, Примітка 15.

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки грошових коштів та їх еквівалентів розкривається у Примітці 27.

Станом на 31 березня 2024 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 15 768 250 тис. грн. (22,25%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи (31 грудня 2023 року: 14 892 791 тис. грн. (22,58%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи), що становить значну концентрацію.

### 12. КРЕДИТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю	92 769 213	88 720 959
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 24)	404 071	388 060
<b>Всього кредитів, наданих клієнтам</b>	<b>93 173 284</b>	<b>89 109 019</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю</b>		
<b>Кредити, надані юридичним особам:</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	89 438 612	86 831 357
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	(19 835 126)	(19 930 693)
<b>Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання</b>	<b>69 603 486</b>	<b>66 900 664</b>
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	6 563 119	7 059 913
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами органам державної влади та органам місцевого самоврядування	(181 209)	(200 727)
<b>Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування</b>	<b>6 381 910</b>	<b>6 859 186</b>
Іпотечні кредити	367	601
<b>Всього іпотечні кредити</b>	<b>367</b>	<b>601</b>
<b>Кредити, надані фізичним особам:</b>		
Іпотечні кредити	8 606 984	7 036 575
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іпотечними кредитами, наданими фізичним особам	(781 084)	(789 269)
<b>Всього іпотечні кредити</b>	<b>7 825 900</b>	<b>6 247 306</b>
Інші кредити	12 715 793	12 486 568
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(3 758 243)	(3 773 366)
<b>Всього інші кредити</b>	<b>8 957 550</b>	<b>8 713 202</b>
<b>Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою вартістю</b>	<b>92 769 213</b>	<b>88 720 959</b>
<b>Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Кредити, надані юридичним особам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	404 071	388 060
<b>Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>404 071</b>	<b>388 060</b>

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами розкривається у Примітці 27.

Станом на 31 березня 2024 року кредити валовою балансовою вартістю 48 237 733 тис. грн. (41%) (31 грудня 2023 року: 46 649 292 тис. грн. (41%)) були надані десятиєм позичальникам, що становить значну концентрацію.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Групи за секторами економіки:

	31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
<b>Аналіз за секторами економіки</b>				
Фізичні особи	21 322 777	(4 539 327)	19 523 143	(4 562 635)
Енергетика	19 831 144	(4 541 163)	20 363 179	(4 765 359)
Сільське господарство	15 708 538	(1 874 661)	16 048 310	(1 933 764)
Нафтогазова та хімічна промисловість	12 001 393	(574 566)	12 109 593	(577 718)
Торгівля	10 861 226	(822 811)	10 477 794	(935 935)
Будівництво та нерухомість	9 842 729	(5 596 925)	9 731 222	(5 490 944)
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	6 943 482	(2 267 230)	7 202 695	(2 492 567)
Гірничодобувна та металургійна промисловість	5 653 373	(3 443 268)	5 422 494	(3 023 074)
Будівництво та ремонт доріг	5 080 942	(161 440)	5 427 202	(180 616)
Фінансові послуги	4 078 226	(48 139)	1 771 265	(20 707)
Виробництво промислових та товарів народного споживання	1 607 948	(93 188)	1 358 245	(91 683)
Органи місцевого самоврядування	1 484 358	(19 778)	1 634 529	(20 110)
Послуги	1 160 068	(437 810)	1 131 581	(410 640)
Транспорт	963 197	(55 933)	783 388	(113 862)
Машинобудування	758 960	(52 135)	398 197	(48 021)
Видавнича діяльність	48 161	(637)	48 814	(836)
Медіа та зв'язок	18 517	(2 119)	16 113	(2 137)
Інші	363 907	(24 532)	355 310	(23 447)
<b>Всього кредитів, наданих клієнтам</b>	<b>117 728 946</b>	<b>(24 555 662)</b>	<b>113 803 074</b>	<b>(24 694 055)</b>

Група отримувала нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 31 березня 2024 року такі активи у сумі 827 962 тис. грн. відображені у складі інших активів (31 грудня 2023 року: 712 402 тис. грн.) (Примітка 15).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Іпотечні кредити	8 606 984	7 036 575
Інші кредити:		
Кредити з використанням платіжних карток	5 122 090	4 821 323
Автокредити	4 709 297	4 765 739
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 282 798	1 322 058
Інші споживчі кредити	1 601 608	1 577 448
	<b>21 322 777</b>	<b>19 523 143</b>
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(4 539 327)	(4 562 635)
<b>Всього кредитів, наданих фізичним особам</b>	<b>16 783 450</b>	<b>14 960 508</b>

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «ЄОселя», запровадженої за ініціативи Президента України (Примітка 18). Станом на 31 березня 2024 року валова вартість вказаних кредитів складала 5 711 873 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 4 055 767 тис. грн.).

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(у тисячах гривень)

## 13. ІНВЕСТИЦІЇ

	31 березня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою вартістю
<b>Державні боргові цінні папери України:</b>						
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	3 479 745	-	-	5 317 988
Середньострокові державні боргові цінні папери	185 823	-	78 795 511	27 325	6 511 947	64 909 440
Довгострокові державні боргові цінні папери	50 478 450	2 111 424	5 788 383	48 941 812	2 102 830	5 786 755
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(1 121 857)	-	-	(976 731)
<b>Всього державні боргові цінні папери України</b>	<b>50 664 273</b>	<b>2 111 424</b>	<b>86 941 782</b>	<b>48 969 137</b>	<b>8 614 777</b>	<b>75 037 452</b>
<b>Інші:</b>						
<b>Корпоративні боргові інструменти:</b>						
Облігації, випущені підприємствами	-	-	-	-	-	-
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	910 494	-	-	904 658
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(31 367)	-	-	(30 239)
<b>Всього корпоративні боргові інструменти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>879 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>874 419</b>
<b>Інші боргові інструменти утримувані</b>						
Боргові зобов'язання НБУ	-	-	44 372 582	-	-	38 809 458
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	-	-	228 366	-	-	229 208
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(2 154)	-	-	(2 097)
<b>Всього інші боргові інструменти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 598 794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 036 569</b>
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>50 664 273</b>	<b>2 111 424</b>	<b>132 419 703</b>	<b>48 969 137</b>	<b>8 614 777</b>	<b>114 948 440</b>
<b>Дольові цінні папери:</b>						
Акції компаній	-	1 044 831	-	-	915 326	-
<b>Всього дольових цінних паперів</b>	<b>-</b>	<b>1 044 831</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>915 326</b>	<b>-</b>
<b>Всього інвестицій</b>	<b>50 664 273</b>	<b>3 156 255</b>	<b>132 419 703</b>	<b>48 969 137</b>	<b>9 530 103</b>	<b>114 948 440</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інформація про рух резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями представлена у Примітці 27.

Станом на 31 березня 2024 року на виконання умов договору про зберігання запасів готівки НБУ, в якості застави передано державні боргові цінні папери України, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, балансовою вартістю 13 418 014 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 12 891 406 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 15 955 482 тис. грн. були використані як забезпечення за кредитною лінією, отриманою від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (31 грудня 2023 року: 8 561 799 тис. грн.) (Примітка 18).

Акції компаній – це інвестиції в інструменти капіталу, призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, представлені переважно акціями платіжних систем Visa і Mastercard.

### 14. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	468 871	521 344
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(93 320)	(92 752)
<b>Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>375 551</b>	<b>428 592</b>
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	63 440	87 647
Нараховані доходи	422 924	327 910
Інша дебіторська заборгованість	32 977	29 767
Справедлива вартість валютних угод спот	619	–
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(137 052)	(127 405)
<b>Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>382 908</b>	<b>317 919</b>
<b>Всього інші фінансові активи</b>	<b>758 459</b>	<b>746 511</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Забезпечення, що перейшло у власність Банку	827 962	712 402
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	1 555 350	1 167 569
Витрати майбутніх періодів	1 162 795	1 119 653
Передплати за послуги	26 760	104 086
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(66 771)	(113 264)
<b>Всього попередні платежі</b>	<b>2 678 134</b>	<b>2 278 044</b>
Запаси	238 742	208 703
Банківські метали	17 913	23 568
Різні інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	38 878	37 425
Обов'язкові платежі	13 395	14 557
Інші	458	14
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(38 618)	(37 137)
<b>Всього різні інші активи</b>	<b>14 113</b>	<b>14 859</b>
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток:		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	225	224
<b>Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>225</b>	<b>224</b>
<b>Всього інші нефінансові активи</b>	<b>3 777 089</b>	<b>3 237 800</b>

Інформація про зміни в резервах під інші фінансові активи наведена у Примітці 27.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 березня 2024 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ в сумі 291 889 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 349 518 тис. грн.) та готівковими коштами в сумі 93 311 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 92 744 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України (Примітка 11), були рекласифіковані до обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

За перший квартал 2024 рік Група здійснила продаж майна, що перейшло у власність Групи як заставодержателя, балансовою вартістю 6 630 тис. грн.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

### 15. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки інших банків	225 058	366 363
<b>Всього коштів банків</b>	<b>225 058</b>	<b>366 363</b>

### 16. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	101 104 104	99 372 104
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 607 169	2 563 878
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	215 516 654	198 755 336
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	4 267 040	2 252 692
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>323 494 967</b>	<b>302 944 010</b>

Залишки на інших депозитах від клієнтів включають залишки депозитів клієнтів, за якими сплив термін дії договору та за якими клієнти не зверталися протягом трьох або більше років.

Станом на 31 березня 2024 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 56 853 490 тис. грн., що становить 18% (31 грудня 2023 року: 37 140 902 тис. грн., що становить 12%). Станом на 31 березня 2024 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 6% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2023 року: 5%).

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

У наведеній нижче таблиці представлена структура рахунків клієнтів за секторами економіки:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Аналіз за секторами економіки</b>		
Фізичні особи	187 592 886	188 852 202
Нафтогазова та хімічна промисловість	21 198 981	15 040 163
Енергетика	19 499 357	15 992 561
Торівля	15 145 140	14 907 078
Сільське господарство	13 789 239	9 798 926
Транспорт	13 427 964	6 143 959
Послуги	11 043 502	8 883 024
Будівництво та нерухомість	6 631 886	6 894 704
Медіа та зв'язок	6 582 685	6 735 517
Фінансові послуги	5 384 531	6 024 665
Органи державного управління та місцевого самоврядування	5 380 933	3 683 279
Машинобудування	3 714 507	4 095 573
Гірничодобувна та металургійна промисловість	2 690 954	1 897 936
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	1 972 315	1 537 451
Виробництво промислових та товарів народного споживання	1 463 202	2 164 692
Видавнича діяльність	106 357	133 946
Інші	7 870 528	10 158 334
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>323 494 967</b>	<b>302 944 010</b>

Станом на 31 березня 2024 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 425 227 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 412 919 тис. грн.), що утримуються в якості забезпечення зобов'язань за виданими гарантіями та іншими зобов'язаннями (Примітка 22).

Через відсутність даних для ідентифікації клієнтів Група припинила визнання зобов'язань за рахунками клієнтів та одночасно визнав забезпечення для покриття можливих виплат за вказаними зобов'язаннями у повному обсязі. Забезпечення створено для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України. Станом на 31 березня 2024 року сума забезпечення під зобов'язання перед клієнтами складала 288 578 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 280 848 тис. грн.) (Примітка 19).

### 17. ВИПУЩЕНІ ЄВРООБЛІГАЦІЇ

Випущені єврооблігації включають:

Валюта	31 березня 2024 року				31 грудня 2023 року		
	Дата випуску	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Долари США	Березень 2013 року	вересень 2024 – березень 2025	9,625	1 973 637	березень 2024 – березень 2025	9,625	2 935 584
	Всього випущених єврооблігацій			1 973 637			2 935 584

Зміни в випущених єврооблігаціях представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>На початок періоду</b>	<b>2 935 584</b>	<b>6 041 534</b>
Погашення єврооблігацій	(969 995)	(2 194 116)
Процентні витрати (Примітка 5)	62 890	123 564
Виплачені проценти	(140 044)	(281 885)
Курсові різниці	85 202	–
<b>На кінець періоду</b>	<b>1 973 637</b>	<b>3 689 097</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

18 березня 2024 року Група здійснила погашення 25 000 тис. дол. США (969 995 тис. грн. на дату погашення) єврооблігацій, випущених у березні 2013 року. Погашення відбулося у встановлені терміни, відповідно до умов випуску єврооблігацій. Разом із плановим погашенням частини основної суми кредиту Групою також було здійснено сплату відсотків за єврооблігаціями.

8 березня 2023 року Група здійснила повне погашення в сумі 35 000 тис. дол. США (1 279 901 тис. грн. на дату погашення) залишку єврооблігацій, випущених у березні та липні 2011 року. 16 березня 2023 року Група здійснила погашення 25 000 тис. дол. США (914 215 тис. грн. на дату погашення) єврооблігацій, випущених у березні 2013 року. Погашення відбулося у встановлені терміни, відповідно до умов випуску єврооблігацій. Разом із плановими погашеннями частини основної суми кредиту Групою також було здійснено сплату відсотків за єврооблігаціями.

Банк має дотримуватися зобов'язань, які зазначені в умовах випуску єврооблігацій. Ці зобов'язання включають: вимогу надавати фінансову звітність відповідно до графіку, обмеження оголошувати та сплачувати дивіденди або інші виплати у випадку, якщо може виникнути затримка по виплатах за єврооблігаціями або якщо такі виплати сукупно перевищують 30% від чистого прибутку Банку за результатами відповідного періоду (розрахованого відповідно до законодавства України), певні обмеження на операції з пов'язаними особами, та інші.

### 18. ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

	Валюта	31 березня 2024 року			31 грудня 2023 року		
		Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	червень 2024 – грудень 2024	4,26	403 999	червень 2024 – грудень 2024	4,26	398 259
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	вересень 2024 – липень 2024	4,43	200 299	вересень 2024 – січень 2024	4,43	403 593
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	липень 2025 – січень 2025	3,91	352 831	липень 2025 – січень 2024	3,91	473 245
Кредити від ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО"	Гривня	жовтень 2044	3,00	5 747 755	жовтень 2043	3,00	4 086 812
<b>Всього інших запозичених коштів</b>				<b>6 704 884</b>			<b>5 361 909</b>

Зміни в інших запозичених коштах представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>На початок періоду</b>	<b>5 361 909</b>	<b>2 676 153</b>
Надходження інших запозичених коштів	1 655 935	316 700
Погашення інших запозичених коштів	(310 579)	(290 198)
Процентні витрати (Примітка 5)	48 092	26 251
Виплачені проценти	(49 533)	(33 181)
Курсові різниці	(940)	38 303
<b>На кінець періоду</b>	<b>6 704 884</b>	<b>2 734 028</b>

За кредитною угодою з ЄІБ Банк повинен дотримуватися низки нефінансових зобов'язань та фінансових умов, що включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів (нормативів).

4 жовтня 2022 року з метою забезпечення участі Банку в державній програмі із забезпечення доступного іпотечного кредитування громадян України «ЄОселя» між Банком та ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (далі – УФЖК) було укладено Договір кредитної лінії. Станом на 31 березня 2024 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 15 955 482 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 8 561 799 тис. грн.), були використані як забезпечення за кредитною лінією з УФЖК (Примітка 13).

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### 19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Забезпечення</b>		
Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	707 929	632 841
Резерви за контрактами фінансової гарантії	536	389
<b>Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру</b>	<b>708 465</b>	<b>633 230</b>
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	288 578	280 848
Забезпечення під зобов'язання за позовами	36 342	25 423
<b>Всього інше забезпечення</b>	<b>324 920</b>	<b>306 271</b>
<b>Всього забезпечення</b>	<b>1 033 385</b>	<b>939 501</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Зобов'язання з оренди	387 094	370 558
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівки	54 771	26 853
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	5 101	102 594
Справедлива вартість валютних угод спот	396	–
<b>Всього інша кредиторська заборгованість</b>	<b>60 268</b>	<b>129 447</b>
Нараховані витрати	82 528	108 662
<b>Всього інші фінансові зобов'язання</b>	<b>529 890</b>	<b>608 667</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	11 420	11 342
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	166 781	151 194
<b>Всього податки до сплати, крім податку на прибуток:</b>	<b>178 201</b>	<b>162 536</b>
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	752 044	715 853
Нарахована премія та заробітна плата	260 229	65 793
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 232	1 210
<b>Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку</b>	<b>1 014 505</b>	<b>782 856</b>
Отримані аванси	130 979	123 022
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	269 543	266 058
Інші	65 152	116 407
<b>Всього інші нефінансові зобов'язання</b>	<b>1 658 380</b>	<b>1 450 879</b>
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>3 221 655</b>	<b>2 999 047</b>

Інформація про рух резервів за гарантіями та іншими зобов'язаннями представлена у Примітці 27.

Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами було сформоване для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України (Примітка 16).

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>На початок періоду</b>	<b>370 558</b>	<b>392 712</b>
Визнання зобов'язання	61 769	6 299
Погашення зобов'язання	(45 760)	(46 022)
Процентні витрати (Примітка 5)	15 417	13 317
Виплачені проценти	(14 890)	(10 457)
<b>На кінець періоду</b>	<b>387 094</b>	<b>355 849</b>

## 20. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Субординований борг представлений таким чином:

Валюта	Строк погашення основного боргу	Процентна ставка, %	31 березня 2024 року	Процентна ставка, %	31 грудня 2023 року
Долар США	19 січня 2024 року	12,70	–	12,70	250 816
<b>Всього субординованого боргу</b>			<b>–</b>		<b>250 816</b>

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
<b>На початок періоду</b>	<b>250 816</b>	<b>716 442</b>
Процентні витрати (Примітка 5)	1 645	14 165
Виплачені проценти	(15 050)	(34 922)
Погашення субординованого боргу	(237 029)	(228 554)
Курсові різниці	(382)	–
<b>На кінець періоду</b>	<b>–</b>	<b>467 131</b>

В січні 2024 року згідно умов договору Група здійснила погашення залишку субординованого боргу в сумі 6 250 тис. дол. США (237 029 тис. грн. на дату погашення). Разом із погашенням залишку субординованого боргу Групою також було здійснено сплату відсотків.

17 січня 2023 року Група здійснила погашення частини субординованого боргу у сумі 6 250 тис. дол. США, що становило 228 554 тис. грн. на дату погашення. Разом із плановими погашеннями частин основної суми боргу Групою також було здійснено сплату відсотків.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### 21. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

	Кількість акцій, у штуках	Номінальна вартість, тис. грн.	Скоригована сума, тис. грн.
31 грудня 2022 року	42 649	49 472 840	49 724 980
31 грудня 2023 року	42 649	49 472 840	49 724 980
31 березня 2024 року	42 649	49 472 840	49 724 980

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року номінальна вартість однієї акції становила 1 160 тис. грн. Усі акції відносяться до одного класу та мають право на один голос.

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність відображає суму сплаченого акціонерного капіталу за вартістю, яка скоригована на ефект гіперінфляції у сумі 252 140 тис. грн., яка мала місце до 31 грудня 2000 року.

У лютому 2024 року Група здійснила авансове перерахування до Державного бюджету України частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, за прогнозними результатами діяльності у 2023 році відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 09 лютого 2024 року №129 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» в сумі 692 311 тис. грн. Оскільки сума дивідендів не перевищує значення об'єкту оподаткування за 2023 рік, а на момент виплати частки прибутку грошове зобов'язання з податку на прибуток за 2023 рік погашене, податкові наслідки від здійснення авансового перерахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, відсутні.

У 2023 році Група виплатила частку прибутку на основі фінансового результату 2022 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 18 квітня 2023 року №358 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2022 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» в сумі 191 941 тис. грн.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року акціонерний капітал Групи сформований та внесений грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики та за рахунок прибутку, що спрямовувався на збільшення статутного капіталу, у розмірі 49 724 980 тис. грн., і враховував ефект гіперінфляції згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Внески до статутного капіталу Групи були використані на ведення статутної діяльності.

### 22. УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб клієнтів Група виступає стороною щодо фінансових інструментів із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у проміжному консолідованому звіті про фінансовий стан.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Групи в результаті виконання умовних зобов'язань і контрактних зобов'язань з надання кредиту, у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли усі зустрічні кредити, застави або забезпечення виявляться знеціненими, представлена сумами за договорами щодо цих інструментів.

Для позабалансових зобов'язань Група використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для операцій, відображених у проміжному консолідованому звіті про фінансовий стан.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів</b>		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	16 840 240	14 734 831
Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання	807 899	801 362
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	587 010	568 467
<b>Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів</b>	<b>18 235 149</b>	<b>16 104 660</b>

Станом на 31 березня 2024 року гарантії виконання за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки становили 308 699 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 298 125 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання, становили 708 459 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 633 225 тис. грн.), резерви під гарантії виконання становили 6 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 5 тис. грн.) (Примітки 19, 27).

Станом на 31 березня 2024 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 425 227 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 412 919 тис. грн.) (Примітка 16).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов'язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Групою індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 31 березня 2024 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 25 164 130 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 27 278 893 тис. грн.).

Загальна сума заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями відповідно до договорів не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, оскільки можливе закінчення терміну дії або скасування зазначених зобов'язань без надання позичальнику коштів.

### **Зобов'язання з капітальних витрат**

Станом на 31 березня 2024 року Група мала зобов'язання з придбання основних засобів на суму 231 263 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 199 270 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 158 289 тис. грн. та 188 805 тис. грн. відповідно).

### **Судові позови**

Станом на 31 березня 2024 року в судах мали місце позови до Банку, за якими відток ресурсів був ймовірний. Під зазначені зобов'язання за позовами Групою було сформовано забезпечення у сумі 36 342 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 25 423 тис. грн.) (Примітка 19).

Станом на 31 березня 2024 року в судах мали місце позови на суму 17 511 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 16 468 тис. грн.), відток ресурсів за якими Група оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Групи щодо перспективи вирішення спорів, забезпечення під ці позови не створювалися.

### **Оподаткування**

Внаслідок наявності в законодавстві України, зокрема, податковому, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

---

до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути донараховані значні додаткові податки, пені та штрафи. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів під очікувані кредитні збитки/на покриття збитків від знецінення, операцій з нерезидентами, а також відповідності ціноутворення ринковим умовам.

Податкове законодавство України не містить чітких вказівок в деяких галузях. Час від часу Група застосовує інтерпретацію таких невизначених галузей, базуючись на нормах чинного законодавства України, міждержавних законодавчих актів про уникнення подвійного оподаткування, що призводить до застосування Банком (податковим агентом) ставки податку відповідно до міждержавних угод. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений, однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Групи.

Станом на 31 березня 2024 року Група не мала прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу). На думку керівництва, Група сплатила усі податкові зобов'язання, тому дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років, враховуючи термін позовної давності.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року Група не мала непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на 31 березня 2024 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

### 23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Операції та залишки з пов'язаними сторонами Групи представляють собою операції з державою, органами державної влади, суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Групи та суб'єктами господарювання, які перебувають під контролем або спільним контролем останніх.

Суб'єкти господарювання, пов'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Операції та залишки з пов'язаними сторонами Групи, що представляють собою операції з державою та суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), суб'єктами господарювання, які перебувають під контролем або спільним контролем членів провідного управлінського персоналу Групи, розкриваються як операції та залишки з іншими пов'язаними сторонами.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Залишки Групи з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року наведені у таблиці нижче.

	31 березня 2024 року				31 грудня 2023 року			
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	27 816 010	27 816 010	<b>70 761 495</b>	–	24 106 840	24 106 840	<b>65 850 018</b>
Кредити, надані клієнтам	1 079	31 553 603	31 554 682	<b>93 173 284</b>	1 034	29 572 019	29 573 053	<b>89 109 019</b>
Інвестиції	–	184 998 710	184 998 710	<b>186 240 231</b>	–	172 333	172 333 769	<b>173 447</b>
Інші фінансові активи	–	291 989	291 989	<b>758 459</b>	–	769	349 618	<b>680</b>
						349 618	349 618	<b>746 511</b>
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти банків	–	8 365	8 365	<b>225 058</b>	–	24 798	24 798	<b>366 363</b>
Рахунки клієнтів	72 278	66 384 806	66 457 084	<b>323 494 967</b>	70 020	43 940 109	44 010 129	<b>302 944</b>
Інші запозичені кошти	–	5 747 755	5 747 755	<b>6 704 884</b>	–	4 086 812	4 086 812	<b>5 361 909</b>
Інші нефінансові зобов'язання	6 986	–	6 986	<b>1 658 380</b>	6 078	–	6 078	<b>1 450 879</b>
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	306	6 031 091	6 031 397	<b>43 399 279</b>	611	6 661 058	6 661 669	<b>43 383 553</b>

Станом на 31 березня 2024 року сума кредитів, надана клієнтам - іншим пов'язаним сторонам, до вирахування резервів та сума резервів під очікувані кредитні збитки за цими кредитами становили 32 765 168 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 30 826 417 тис. грн.) та (1 211 565) тис. грн. (31 грудня 2023 року: (1 254 398) тис. грн.) відповідно.

Станом на 31 березня 2024 року сума інвестицій інших пов'язаних сторін до вирахування резервів та сума резервів під очікувані кредитні збитки становили 186 151 934 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 173 340 739 тис. грн.) та (1 153 224) тис. грн. (31 грудня 2023 року: (1 006 970) тис. грн.), відповідно.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

До проміжного консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 та 2023 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов'язаними сторонами:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року				За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року			
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Процентні доходи	26	6 679 776	6 679 802	<b>9 653 247</b>	26	5 187 565	5 187 591	<b>7 488 526</b>
Процентні витрати	(917)	(954 386)	(955 303)	<b>(4 341 790)</b>	(216)	(520 055)	(520 271)	<b>(2 842 640)</b>
Комісійні доходи	25	71 572	71 597	<b>2 892 427</b>	47	75 749	75 796	<b>2 787 401</b>
Комісійні витрати	–	(14 953)	(14 953)	<b>(1 020 511)</b>	–	(9 912)	(9 912)	<b>(1 116 991)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	(2 880 622)	(2 880 622)	<b>1 042 211</b>	–	(1 193 671)	(1 193 671)	<b>(1 359 926)</b>
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	–	(103 501)	(103 501)	<b>730 910</b>	–	14 036	14 036	<b>534 017</b>
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	–	(226 763)	(226 763)	<b>(517 787)</b>	–	–	–	<b>(41 645)</b>
Інші доходи	–	1 759	1 759	<b>81 967</b>	–	2 317	2 317	<b>163 091</b>
Витрати на виплати працівникам	(32 533)	–	(32 533)	<b>(1 859 590)</b>	(41 261)	–	(41 261)	<b>(1 766 627)</b>
Інші адміністративні та операційні витрати	–	(285 516)	(285 516)	<b>(1 373 261)</b>	–	(268 739)	(268 739)	<b>(1 180 857)</b>
Компенсація провідному управлінському персоналу:	(31 625)	–	(31 625)	<b>(1 859 590)</b>	(40 024)	–	(40 024)	<b>(1 766 627)</b>
короткострокові виплати працівникам	(30 825)	–	(30 825)	–	(38 892)	–	(38 892)	–
соціальні відрахування	(800)	–	(800)	–	(1 132)	–	(1 132)	–

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### 24. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у регулярній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість визначалася Групою з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Для визначення справедливої вартості керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію. Оцінки, представлені в цій проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Група зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів, чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

### Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Групи, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Групи оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справед ливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції, акції	1	Ціни котирування акцій (нескориговані) на активних ринках, до яких Група має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери.  Для розрахунку справедливої вартості акцій використовується ринковий підхід.
Інвестиції, боргові цінні папери	1	Ціни котирування боргових цінних паперів (нескориговані) на активних ринках, до яких Група має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери.  Для розрахунку справедливої вартості боргових цінних паперів використовується ринковий підхід.
	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
	3	Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.  Справедлива вартість вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана-Колхагена формули Блека-Шоулза).  Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких вхідних даних:
		<ul style="list-style-type: none"><li>курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно механізму індексації, що передбачений умовами емісії). Для облігацій внутрішньої державної позики з індексованою вартістю в портфелі Банку курс страйк коливається в межах 14,81 – 27,22 гривень за долар США, залежно від дати емісії відповідної серії ОВДП;</li><li>форвардний курс долара США до гривні. Визначається виходячи зі ставок</li></ul>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ). Станом на 31 березня 2024 року оцінке значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 41,12 грн. / дол. США для часового горизонту 0,47 років до 69,18 грн./дол. США для часового горизонту 7,89 років (станом на 31 грудня 2023 року: від 41,07 грн./дол. США для часового горизонту 0,72 років до 68,99 грн./дол. США для часового горизонту 8,14 років);

- волатильність курсу долара США до гривні. Визначається як річна волатильність міжбанківського курсу долара США до гривні за період з 01.01.2015 року (за виключенням періоду дії режиму фіксованого курсу). Станом на 31 березня 2024 року волатильність курсу долара США до гривні склала 17,35% (станом на 31 грудня 2023 року: 17,62%);
- ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 31 березня 2024 року ставка дисконтування коливалась в межах від 16,76% річних для строку 1,62 років, до 11,32% річних для строку 7,89 років (на 31 грудня 2022 року: в межах від 17,36% річних для строку 1,87 років, до 11,12% річних для строку 8,14 років).

Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються, виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Групи щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.</p>
Нерухомість: незавершені капітальні вкладення в будівлі	3	<p>Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості незавершеного будівництва.</p> <p>Для оцінки справедливої вартості об'єктів, незавершених будівництвом, використовується комбінування ринкового/дохідного та витратного підходів. При цьому враховуються час з початку будівництва, ступінь готовності будівництва та перспективність завершення будівництва об'єктів оцінки.</p> <p>Перспективні об'єкти з низьким ступенем готовності будівництва, які придбані або будівництво яких розпочато нещодавно, можуть оцінюватися з використанням витратного підходу. Витратний підхід показує оцінку витрат на відтворення або заміщення об'єкта за вирахуванням усіх видів зносу (фізичний, функціональний, економічний).</p>
Нерухомість: будівлі	3	<p>Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався порівняльний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для порівняльного підходу були використані - ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості: за місцем розташуванням, функціональним призначенням, площею та іншими параметрами. Для приведення вартості об'єктів порівняння до вартості об'єктів оцінки були застосовані коригування: на торг (оцінювачем були використані ціни пропозиції, а не ціни реальних угод), розташування в межах населеного пункту, тип нерухомості, архітектурне рішення, поверховість, статус земельної ділянки, наявність підвалу або цоколя та площу. Коригування на торг застосоване оцінювачем в діапазоні від 15% до 20%.</p>
Нерухомість: інвестиційна нерухомість	3	<p>Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для доходного підходу був використаний метод дисконтування грошових потоків від готелю та бізнес центру. При цьому були застосовані ставки дисконтування, орендні ставки та оцінка розміру експлуатаційних витрат, що базувались на перспективі відновлення ринку нерухомості в кінці прогнозного періоду до рівня, який спостерігався до початку</p>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

збройної агресії проти України з боку російської федерації. Ставка дисконтування була розрахована як середньозважена вартість капіталу і склала: для 2024-2025 років – 18,20%, 2026 року – 15,14%, 2027-2028 років та в післяпрогнозний період – 11,50%.

В наступній таблиці представлений аналіз фінансових інструментів, будівель та офісних приміщень, що оцінюються за справедливою вартістю за рівнями ієрархії визначення справедливої вартості. Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 березня 2024 року Всього
<b>Активи</b>				
<i>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:</i>				
Державні боргові цінні папери України	–	190 853	50 473 420	50 664 273
<i>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</i>				
Державні боргові цінні папери України	–	2 111 424	–	2 111 424
Дольові цінні папери	1 013 578	–	31 253	1 044 831
<i>Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	404 071	404 071
<i>Будівлі:</i>				
нерухомість на стадії будівництва	–	–	6 531	6 531
будівлі та офісні приміщення	–	–	3 669 662	3 669 662
<i>Інвестиційна нерухомість</i>	–	–	542 598	542 598
<b>Всього</b>	<b>1 013 578</b>	<b>2 302 277</b>	<b>55 127 535</b>	<b>58 443 390</b>

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 грудня 2023 року Всього
<b>Активи</b>				
<i>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:</i>				
Державні боргові цінні папери України	–	27 325	48 941 812	48 969 137
<i>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</i>				
Державні боргові цінні папери України	–	8 614 777	–	8 614 777
Дольові цінні папери	884 874	–	30 452	915 326
<i>Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	388 060	388 060
<i>Будівлі:</i>				
нерухомість на стадії будівництва	–	–	6 531	6 531
будівлі та офісні приміщення	–	–	3 653 960	3 653 960
<i>Інвестиційна нерухомість</i>	–	–	542 598	542 598
<b>Всього</b>	<b>884 874</b>	<b>8 642 102</b>	<b>53 563 413</b>	<b>63 090 389</b>

В наступних таблицях представлений рух у 3 Рівні справедливої вартості для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю:



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

#### Дольові цінні папери

1 січня 2024 року	30 452	1 січня 2023 року	29 448
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в іншому сукупному доході:	801	в іншому сукупному доході:	(523)
чиста зміна справедливої вартості		чиста зміна справедливої вартості	
інвестицій, які оцінюються за справедливою		інвестицій, які оцінюються за	
вартістю через інший сукупний дохід	801	справедливою вартістю через інший	(523)
		сукупний дохід	
31 березня 2024 року	31 253	31 березня 2023 року	28 925

### Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

#### Боргові цінні папери

1 січня 2024 року	48 941 812	1 січня 2023 року	54 575 386
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	1 857 571	в прибутках чи збитках:	(448 974)
процентні доходи	672 527	процентні доходи	745 198
чиста зміна справедливої вартості	1 185 044	чиста зміна справедливої вартості	(1 194 172)
Отримання купонного доходу	(325 963)	Отримання купонного доходу	(413 713)
31 березня 2024 року	50 473 420	31 березня 2023 року	53 712 699

### Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

1 січня 2024 року	388 060	1 січня 2023 року	481 419
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	48 011	в прибутках чи збитках:	23 378
процентні доходи	191 824	процентні доходи	189 633
чиста зміна справедливої вартості	(143 813)	чиста зміна справедливої вартості	(166 255)
Отримання процентного доходу	(30 919)	Отримання процентного доходу	(23 000)
Погашення	(1 081)	Погашення	—
31 березня 2024 року	404 071	31 березня 2023 року	481 797

### Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, для Рівня 3

Чутливість оцінки справедливої вартості для Рівня 3 до можливих змін вхідних даних, що використовувались, представлена нижче:

#### Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Справедлива вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, складається із справедливої вартості основного контракту (облігації внутрішньої державної позики з індексованою вартістю, номіновані у гривні) та справедливої вартості вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю. У таблиці нижче наведена інформація щодо чутливості оцінки справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуючи чутливість до ринкових показників (індикаторів), зміна яких впливає на справедливую вартість фінансового інструменту (форвардний курс долара США до гривні, волатильність курсу долара США до гривні та ставки дисконтування):

#### Державні цінні папери

	Зміна показника		Зміна справедливої вартості фінансового інструменту			
			31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
Форвардний курс долара США	+ 1%	-1%	474 994	(474 822)	457 483	(457 365)
Волатильність курсу долара США	+1 п.п.	-1 п.п.	8 123	(6 436)	9 290	(7 425)
Ставка дисконтування	+1 п.п.	-1 п.п.	(843 706)	886 421	(932 787)	979 275

Справедлива вартість інвестицій найбільш чутлива до зміни ставок дисконтування. Так, при збільшенні/зменшенні ставок дисконтування на 1 п.п. справедлива вартість інвестицій

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

зменшиться/збільшиться на (-843 706)/+ 886 421 тис. грн. станом на 31 березня 2024 року ( 31 грудня 2023 року: на (-932 787)/+ 979 275 тис. грн.).

Також Групою проведено моделювання зміни справедливої вартості гібридного інструменту на основі змін, які були об'єктивно можливими – збільшення форвардного курсу долара США до гривні на 10% та одночасного збільшення ставок дисконтування на 1 п.п. За умови реалізації вказаного сценарію справедлива вартість інвестицій збільшиться на 3 824 918 тис. грн. станом на 31 березня 2024 року та на 3 551 725 тис. грн. станом на 31 грудня 2023 року. Зменшення форвардного курсу долара США до гривні на 5% та зменшення ставок дисконтування на 1 п.п. матиме наслідком зменшення справедливої вартості інвестицій на 1 531 007 тис. грн. станом 31 березня 2024 року та зменшення справедливої вартості на 1 354 974 тис. грн. на 31 грудня 2023 року.

*Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

Інші цінні папери та дольові цінні папери

Ризикова премія, що застосовується до визначеної ставки дисконтування на дату (вхідні дані)	Зміна вхідних даних		Справедлива вартість	Зміна справедливої вартості	
31 березня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	31 253	(1 104)	1 159
31 грудня 2023 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	30 452	(1 058)	1 109

**Аналіз чутливості справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Нижче наведено чутливість справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до зміни зазначених показників на 1 п.п.

Ставка дисконтування на дату	Зміна ставки дисконтування		Зміна справедливої вартості	
31 березня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(23 708)	25 412
31 грудня 2023 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(22 642)	24 260

**Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливую вартість є обов'язковим)**

*Інші фінансові інструменти*

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Відповідно, для інших фінансових активів та інших фінансових зобов'язань балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

За виключенням викладеного у таблиці нижче, на думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Активи</b>				
Кредити, надані юридичним особам	75 985 763	78 278 723	73 760 451	76 719 593
Кредити, надані фізичним особам	16 783 450	13 236 444	14 960 508	12 303 924
Інвестиції	132 419 703	132 561 985	114 948 440	115 171 483
<b>Всього активи</b>	<b>225 188 916</b>	<b>224 077 152</b>	<b>203 669 399</b>	<b>204 195 000</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Рахунки клієнтів	323 494 967	323 742 241	302 944 010	303 147 347
Випущені єврооблігації	1 973 637	1 869 796	2 935 584	2 806 197
Інші запозичені кошти	6 704 884	6 275 975	5 361 909	4 748 933
Субординований борг	–	–	250 816	250 543
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>332 173 488</b>	<b>331 888 012</b>	<b>311 492 319</b>	<b>310 953 020</b>

Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кошти в банках	2	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами в банках.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за коштами в банках оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.</p>
Кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю	3	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику.</p> <p>Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.</p>
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю	2	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.</p>
	3	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.</p>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кошти банків	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами банків.  Майбутні потоки грошових коштів за коштами банків оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Рахунки клієнтів	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за рахунками клієнтів.  Майбутні потоки грошових коштів за рахунками клієнтів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню.
Випущені єврооблігації	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями.  Майбутні потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Інші запозичені кошти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами.  Майбутні потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Субординований борг	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за субординованим боргом.  Майбутні потоки грошових коштів за субординованим боргом оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані не можна прямо отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які не піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

У наведеній нижче таблиці наведено аналіз фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливую вартість вимагається). Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

31 березня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи</b>				
Кредити, надані клієнтам	–	–	91 515 167	91 515 167
Інвестиції	–	131 547 626	1 014 359	132 561 985
<b>Всього</b>	<b>–</b>	<b>131 547 626</b>	<b>92 529 526</b>	<b>224 077 152</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Рахунки клієнтів	–	323 742 241	–	323 742 241
Випущені єврооблігації	–	1 869 796	–	1 869 796
Інші запозичені кошти	–	6 275 975	–	6 275 975
Субординований борг	–	–	–	–
<b>Всього</b>	<b>–</b>	<b>331 888 012</b>	<b>–</b>	<b>331 888 012</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

31 грудня 2023 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи</b>				
Кредити, надані клієнтам	–	–	89 023 517	89 023 517
Інвестиції	–	114 101 795	1 069 688	115 171 483
<b>Всього</b>	<b>–</b>	<b>114 101 795</b>	<b>90 093 205</b>	<b>204 195 000</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Рахунки клієнтів	–	303 147 347	–	303 147 347
Випущені єврооблігації	–	2 806 197	–	2 806 197
Інші запозичені кошти	–	4 748 933	–	4 748 933
Субординований борг	–	250 543	–	250 543
<b>Всього</b>	<b>–</b>	<b>310 953 020</b>	<b>–</b>	<b>310 953 020</b>

## 25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Група здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності Групи, максимізуючи прибуток акціонера шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власного капіталу.

Структура капіталу Групи представлена акціонерним капіталом, резервами і непокритим збитком, інформація про які розкривається в проміжному консолідованому звіті про зміни у власному капіталі та запозичених коштах, які включають субординований борг, який розкривається в Примітці 20.

Банк регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду комплексно аналізується вартість капіталу, його складові та ризики, що притаманні діяльності Групи та загрожують втраті певної складової капіталу. Банк проводить коригування структури капіталу, зокрема, шляхом додаткового випуску акцій, залучення/погашення субординованого боргу.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року Група дотримувалася вимог НБУ щодо достатності регулятивного капіталу.

## 26. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

Група здійснює моніторинг адекватності капіталу, окрім інших заходів, за допомогою коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою 1988 року щодо компонентів капіталу та коефіцієнтів, визначених НБУ у рамках нагляду за Банком та компаніями, щодо яких Банк має владні повноваження, зазнає ризиків або має право на змінні результати діяльності та здатний впливати на ці результати через свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування.

Відповідно до встановлених кількісних показників з метою забезпечення достатності капіталу Група зобов'язана виконувати вимоги, які стосуються мінімальних сум і співвідношень всього капіталу і капіталу I рівня до активів, зважених з урахуванням ризику.

Кількісні показники, встановлені Базельським комітетом для забезпечення адекватності капіталу, вимагають підтримувати мінімальні суми та співвідношення загального капіталу (8%) та капіталу I рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз регулятивних капітальних ресурсів Групи для цілей визначення адекватності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року щодо компонентів капіталу:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Склад регулятивного капіталу</b>		
<b>Капітал I рівня</b>		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(19 727 918)	(23 891 423)
<b>Всього кваліфікованого капіталу I рівня</b>	<b>29 997 062</b>	<b>25 833 557</b>
<b>Капітал II рівня</b>		
Резерви переоцінки	3 006 603	2 878 675
Субординований борг	–	47 478
<b>Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100% сукупного капіталу I рівня</b>	<b>3 006 603</b>	<b>2 926 153</b>
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>33 003 665</b>	<b>28 759 710</b>
<b>Показники капіталу</b>		
<b>Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик</b>	<b>19,16%</b>	<b>16,88%</b>
<b>Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик</b>	<b>17,41%</b>	<b>15,16%</b>

## 27. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в підходах до ризик-менеджменту Групи або в характері та рівні ризиків, порівняно з тим, що було розкрито в консолідованій фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленої відповідно до МСФЗ, за винятком кредитного ризику та ризику географічної концентрації, інформація щодо яких розкрита нижче.

### **Кредитний ризик**

Станом на 31 березня 2024 року для оцінки ОКЗ Групою застосовано диференційований підхід в оцінці імовірності дефолту по кредитах на колективній оцінці в частині підвищення його значення в залежності від належності території надання кредиту до тимчасово окупованої, чи території, на якій ведуться активні бойові дії. Зокрема, загальний резерв під ОКЗ за кредитами на тимчасово окупованій території був визнаний на рівні 100% для позичальників, для яких відсутні джерела погашення за межами цієї території.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

*Зміна валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9*

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівкових коштів та залишків на рахунках у Національному банку України

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>12 911 000</b>	–	–	<b>12 911 000</b>	<b>21 420</b>	–	–	<b>21 420</b>
Нові активи	1 160 145	–	–	1 160 145	3 860	–	–	3 860
Погашені активи	(528 421)	–	–	(528 421)	(24)	–	–	(24)
Курсові різниці	100 859	–	–	100 859	128	–	–	128
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>13 643 583</b>	–	–	<b>13 643 583</b>	<b>25 384</b>	–	–	<b>25 384</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>27 332 945</b>	–	–	<b>27 332 945</b>	<b>98 482</b>	–	–	<b>98 482</b>
Нові активи	2 269 954	–	–	2 269 954	(4 537)	–	–	(4 537)
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Курсові різниці	778 376	–	–	778 376	807	–	–	807
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>30 381 275</b>	–	–	<b>30 381 275</b>	<b>94 752</b>	–	–	<b>94 752</b>

У таблиці не розкривається інформація щодо готівкових коштів та залишків на рахунках у НБУ, що входять до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки дані активи позбавлені кредитного ризику та, відповідно, не підлягають оцінці очікуваних кредитних збитків за ними.

Інформація про зміни валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки готівкових коштів, що не відповідали визначенню грошових коштів та їх еквівалентів (Примітка 11,14) розкрита у таблиці Інші фінансові активи.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю

Державні боргові цінні папери України

	Валова балансова вартість			Всього	Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)		Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>45 481 773</b>	<b>7 345 808</b>	<b>–</b>	<b>52 827 581</b>	<b>270 055</b>	<b>205 398</b>	<b>–</b>	<b>475 453</b>
Нові активи	18 211 221	–	–	18 211 221	196 130	–	–	196 130
Погашені активи	(16 943 080)	–	–	(16 943 080)	(83)	–	–	(83)
Інші зміни	527 540	44 502	–	572 042	(101 774)	(6 759)	–	(108 533)
Курсові різниці	82 852	–	–	82 852	607	–	–	607
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>47 360 306</b>	<b>7 390 310</b>	<b>–</b>	<b>54 750 616</b>	<b>364 935</b>	<b>198 639</b>	<b>–</b>	<b>563 574</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>70 227 428</b>	<b>5 786 755</b>	<b>–</b>	<b>76 014 183</b>	<b>724 464</b>	<b>252 267</b>	<b>–</b>	<b>976 731</b>
Нові активи	19 779 766	–	–	19 779 766	285 591	–	–	285 591
Погашені активи	(8 336 069)	–	–	(8 336 069)	(390)	–	–	(390)
Інші зміни	301 608	1 628	–	303 236	(142 936)	(3 314)	–	(146 250)
Курсові різниці	302 523	–	–	302 523	6 175	–	–	6 175
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>82 275 256</b>	<b>5 788 383</b>	<b>–</b>	<b>88 063 639</b>	<b>872 904</b>	<b>248 953</b>	<b>–</b>	<b>1 121 857</b>

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю

Корпоративні боргові інструменти

	Валова балансова вартість			Всього	Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)		Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>40 863</b>	<b>–</b>	<b>853 700</b>	<b>894 563</b>	<b>210</b>	<b>–</b>	<b>10 489</b>	<b>10 699</b>
Погашені активи	(41 358)	–	–	(41 358)	(7)	–	–	(7)
Інші зміни	495	–	32 795	33 290	(203)	–	261	58
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>886 495</b>	<b>886 495</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 750</b>	<b>10 750</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>904 658</b>	<b>904 658</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>30 239</b>	<b>30 239</b>
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	–	–	5 836	5 836	–	–	1 128	1 128
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>910 494</b>	<b>910 494</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>31 367</b>	<b>31 367</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю

Інші боргові інструменти

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>26 766 232</b>	–	–	<b>26 766 232</b>	<b>2 177</b>	–	–	<b>2 177</b>
Нові активи	35 522 370	–	–	35 522 370	–	–	–	–
Погашені активи	(57 052 616)	–	–	(57 052 616)	–	–	–	–
Інші зміни	10 005 665	–	–	10 005 665	(6)	–	–	(6)
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>15 241 651</b>	–	–	<b>15 241 651</b>	<b>2 171</b>	–	–	<b>2 171</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>39 038 666</b>	–	–	<b>39 038 666</b>	<b>2 097</b>	–	–	<b>2 097</b>
Нові активи	90 155 751	–	–	90 155 751	–	–	–	–
Погашені активи	(84 987 755)	–	–	(84 987 755)	–	–	–	–
Інші зміни	394 286	–	–	394 286	57	–	–	57
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>44 600 948</b>	–	–	<b>44 600 948</b>	<b>2 154</b>	–	–	<b>2 154</b>

Станом на 31 березня 2024 року у складі Інших боргових інструментів знаходяться депозитні сертифікати НБУ вартістю 44 372 582 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 38 809 458 тис. грн.), за яким Банк не здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків, оскільки за даним активом відсутній кредитний ризик.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Державні боргові цінні папери України

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>6 248 794</b>	<b>2 031 816</b>	–	<b>8 280 610</b>	<b>154 225</b>	<b>25 315</b>	–	<b>179 540</b>
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	(70 461)	(15 309)	–	(85 770)	(35 949)	(1 423)	–	(37 372)
Курсові різниці	68 483	–	–	68 483	1 539	–	–	1 539
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>6 246 816</b>	<b>2 016 507</b>	–	<b>8 263 323</b>	<b>119 815</b>	<b>23 892</b>	–	<b>143 707</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>6 512 211</b>	<b>2 120 272</b>	–	<b>8 632 483</b>	<b>263</b>	<b>17 443</b>	–	<b>17 706</b>
Погашені активи	(6 412 475)	–	–	(6 412 475)	(260)	–	–	(260)
Інші зміни	–	2 772	–	2 772	–	(5 823)	–	(5 823)
Курсові різниці	(99 736)	–	–	(99 736)	(3)	–	–	(3)
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>–</b>	<b>2 123 044</b>	–	<b>2 123 044</b>	<b>–</b>	<b>11 620</b>	–	<b>11 620</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>20 986 210</b>	<b>29 179 609</b>	<b>19 506 764</b>	<b>11 537 984</b>	<b>81 210 567</b>	<b>222 648</b>	<b>1 481 152</b>	<b>11 873 175</b>	<b>6 216 685</b>	<b>19 793 660</b>
Нові активи	6 452 609	–	–	471 778	6 924 387	184 029	–	–	59 736	243 765
Перехід на Етап 1	102 168	(64 531)	(37 637)	–	–	13 712	(4 421)	(9 291)	–	–
Перехід на Етап 2	(176 887)	181 774	(4 887)	–	–	(8 167)	9 674	(1 507)	–	–
Перехід на Етап 3	(10 472)	(78 105)	88 577	–	–	(78)	(4 168)	4 246	–	–
Погашені активи	(373 446)	(26 026)	(143 551)	(334 335)	(877 358)	(548)	(609)	(136 172)	3 238	(134 091)
Інші зміни	(2 085 670)	(5 056 452)	(48 012)	(68 657)	(7 258 791)	(59 213)	(179 210)	123 247	(523 783)	(638 959)
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	–	210 796	102 395	313 191
Списання активів	–	–	(15 000)	–	(15 000)	–	–	(15 000)	–	(15 000)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	–	–	–	–	–	–	–	–	(7 314)	(7 314)
Відновлення корисності	–	–	–	141 660	141 660	–	–	–	141 660	141 660
Вплив модифікації	577	6 455	(13 613)	(19 066)	(25 647)	209	2 155	(13 613)	58 517	47 268
Курсові різниці	1 459	10 307	163 867	2 419	178 052	–	11	88 204	524	88 739
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>24 896 548</b>	<b>24 153 031</b>	<b>19 496 508</b>	<b>11 731 783</b>	<b>80 277 870</b>	<b>352 592</b>	<b>1 304 584</b>	<b>12 124 085</b>	<b>6 051 658</b>	<b>19 832 919</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>25 594 992</b>	<b>29 462 276</b>	<b>19 133 543</b>	<b>12 640 546</b>	<b>86 831 357</b>	<b>191 658</b>	<b>1 489 391</b>	<b>12 411 123</b>	<b>5 838 521</b>	<b>19 930 693</b>
Нові активи	5 384 917	–	–	–	5 384 917	66 526	–	–	–	66 526
Перехід на Етап 1	430 721	(417 698)	(13 023)	–	–	5 692	(1 136)	(4 556)	–	–
Перехід на Етап 2	(1 198 726)	1 219 731	(21 005)	–	–	(14 032)	21 595	(7 563)	–	–
Перехід на Етап 3	(5 319)	(75 829)	81 148	–	–	(42)	(15 582)	15 624	–	–
Погашені активи	(523 958)	(1 329 521)	(25 314)	–	(1 878 793)	(1 200)	(60 156)	(17 132)	–	(78 488)
Інші зміни	(1 326 703)	459 258	(312 600)	(62 300)	(1 242 345)	(22 177)	(69 323)	(528 475)	122 457	(497 518)
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	–	283 269	143 778	427 047
Списання активів	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Відновлення корисності	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Вплив модифікації	(36)	(227 938)	(283 568)	–	(511 542)	6	(51 447)	(283 567)	–	(335 008)
Курсові різниці	64 360	302 675	273 052	214 931	855 018	134	21 916	171 913	127 911	321 874
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>28 420 248</b>	<b>29 392 954</b>	<b>18 832 233</b>	<b>12 793 177</b>	<b>89 438 612</b>	<b>226 565</b>	<b>1 335 258</b>	<b>12 040 636</b>	<b>6 232 667</b>	<b>19 835 126</b>

В позиції «Інші зміни» відображені зміни валової балансової вартості та ОКЗ які мали місце при знаходженні активу на відповідному етапі оцінки ОКЗ та які не пов'язані з повним погашенням заборгованості або появою нових активів:

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

- в частині змін валової балансової вартості: нові видачі або погашення в рамках діючих кредитних лімітів, зміна в частині нарахованих і не сплачених відсотках, погашення основного боргу тощо;
- в частині змін ОКЗ: зміни в моделях та застосованих значеннях ризик параметрів оцінки ОКЗ, зміни в вагах сценаріїв та / або зміни в очікуваних грошових потоках, зміни вартості забезпечення / рівня покриття забезпеченням тощо.

### Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

#### Кредити, надані фізичним особам

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>4 776 761</b>	<b>3 942 782</b>	<b>3 927 239</b>	<b>12 646 782</b>	<b>291 288</b>	<b>238 953</b>	<b>3 553 550</b>	<b>4 083 791</b>
Нові активи	873 949	-	-	873 949	19 789	-	-	19 789
Перехід на Етап 1	446 071	(419 550)	(26 521)	-	174 435	(162 266)	(12 169)	-
Перехід на Етап 2	(599 671)	664 916	(65 245)	-	(53 934)	62 023	(8 089)	-
Перехід на Етап 3	(6 281)	(155 320)	161 601	-	(691)	(78 765)	79 456	-
Погашені активи	(716 578)	(176 906)	(69 059)	(962 543)	(37 807)	(6 848)	(52 938)	(97 593)
Інші зміни	(105 783)	(379 244)	(116 678)	(601 705)	(120 528)	175 984	(57 306)	(1 850)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	28 514	28 514
Списання активів	-	-	(13 517)	(13 517)	-	-	(13 517)	(13 517)
Вплив модифікації	(3 623)	(1 423)	(1 111)	(6 157)	(452)	(1 132)	(1 105)	(2 689)
Курсові різниці	24	-	2 944	2 968	2	(1)	2 839	2 840
Продаж активів	-	-	(3 059)	(3 059)	-	-	(3 059)	(3 059)
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>4 664 869</b>	<b>3 475 255</b>	<b>3 796 594</b>	<b>11 936 718</b>	<b>272 102</b>	<b>227 948</b>	<b>3 516 176</b>	<b>4 016 226</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>7 020 787</b>	<b>2 029 974</b>	<b>3 435 807</b>	<b>12 486 568</b>	<b>337 841</b>	<b>153 802</b>	<b>3 281 723</b>	<b>3 773 366</b>
Нові активи	1 265 063	-	-	1 265 063	36 799	-	-	36 799
Перехід на Етап 1	181 718	(172 847)	(8 871)	-	60 402	(54 892)	(5 510)	-
Перехід на Етап 2	(618 964)	627 496	(8 532)	-	(519)	2 661	(2 142)	-
Перехід на Етап 3	(6 754)	(81 482)	88 236	-	(640)	(48 904)	49 544	-
Погашені активи	(357 965)	(174 599)	(54 878)	(587 442)	(20 490)	(2 985)	(45 314)	(68 789)
Інші зміни	26 794	(375 657)	(68 635)	(417 498)	(21 121)	117 149	(52 650)	43 378
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	5 021	5 021
Списання активів	-	-	(55 736)	(55 736)	-	-	(55 736)	(55 736)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	-	-	-	-	138	138
Вплив модифікації	(278)	848	(244)	326	(221)	22	(208)	(407)
Курсові різниці	25	2	24 485	24 512	-	-	24 473	24 473
Продаж активів	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>7 510 426</b>	<b>1 853 735</b>	<b>3 351 632</b>	<b>12 715 793</b>	<b>392 051</b>	<b>166 853</b>	<b>3 199 339</b>	<b>3 758 243</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>3 840 874</b>	<b>6 253 505</b>	<b>300</b>	<b>10 094 679</b>	<b>62 279</b>	<b>191 020</b>	<b>300</b>	<b>253 599</b>
Погашені активи	(377 290)	–	–	(377 290)	(6 029)	–	–	(6 029)
Інші зміни	(716 758)	(120 946)	–	(837 704)	(12 930)	(12 895)	–	(25 825)
Курсові різниці	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>2 746 826</b>	<b>6 132 559</b>	<b>300</b>	<b>8 879 685</b>	<b>43 320</b>	<b>178 125</b>	<b>300</b>	<b>221 745</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>1 417 102</b>	<b>5 642 511</b>	<b>300</b>	<b>7 059 913</b>	<b>17 112</b>	<b>183 315</b>	<b>300</b>	<b>200 727</b>
Погашені активи	(340)	–	–	(340)	(2)	–	–	(2 )
Інші зміни	(100 308)	(522 525)	–	(622 833)	87	(24 385)	–	(24 298)
Курсові різниці	–	126 379	–	126 379	–	4 782	–	4 782
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>1 316 454</b>	<b>5 246 365</b>	<b>300</b>	<b>6 563 119</b>	<b>17 197</b>	<b>163 712</b>	<b>300</b>	<b>181 209</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

Іпотечні кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання та фізичним особам

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>1 955 531</b>	<b>849 059</b>	<b>878 428</b>	<b>2 448</b>	<b>3 685 466</b>	<b>2 848</b>	<b>3 982</b>	<b>765 450</b>	<b>(12)</b>	<b>772 268</b>
Нові активи	442 877	–	–	–	442 877	(573)	–	–	–	(573)
Перехід на Етап 1	46 308	(33 219)	(13 089)	–	–	2 580	(775)	(1 805)	–	–
Перехід на Етап 2	(164 503)	175 789	(11 286)	–	–	(244)	915	(671)	–	–
Перехід на Етап 3	(2 794)	(17 765)	20 559	–	–	(11)	(815)	826	–	–
Погашені активи	(11 096)	(12 131)	(2 965)	(303)	(26 495)	(8)	(14)	(858)	(3)	(883)
Інші зміни	(55 895)	(51 511)	785	(71)	(106 692)	(1 457)	1 265	10 836	(10)	10 634
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	–	2 722	(1)	2 721
Списання активів	–	–	(6 289)	–	(6 289)	–	–	(6 289)	–	(6 289)
Відшкодування раніше списаних активів	–	–	–	–	–	–	–	16	–	16
Вплив модифікації	(6 917)	(2 600)	(216)	–	(9 733)	(732)	(109)	(164)	–	(1 005)
Курсові різниці	10	–	2 303	–	2 313	–	–	2 303	–	2 303
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>2 203 521</b>	<b>907 622</b>	<b>868 230</b>	<b>2 074</b>	<b>3 981 447</b>	<b>2 403</b>	<b>4 449</b>	<b>772 366</b>	<b>(26)</b>	<b>779 192</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>5 715 388</b>	<b>482 953</b>	<b>836 723</b>	<b>2 112</b>	<b>7 037 176</b>	<b>1 802</b>	<b>5 159</b>	<b>782 522</b>	<b>(214)</b>	<b>789 269</b>
Нові активи	1 783 836	–	–	–	1 783 836	2 325	–	–	–	2 325
Перехід на Етап 1	22 026	(12 954)	(9 072)	–	–	5 183	(176)	(5 007)	–	–
Перехід на Етап 2	(61 581)	63 323	(1 742)	–	–	(79)	170	(91)	–	–
Перехід на Етап 3	(4 639)	(13 641)	18 280	–	–	(17)	(818)	835	–	–
Погашені активи	(23 836)	(10 157)	(4 142)	(20)	(38 155)	(45)	(36)	(2 416)	2	(2 495)
Інші зміни	(130 929)	(28 465)	(4 174)	(46)	(163 614)	(1 007)	(136)	(1 928)	13	(3 058)
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	–	688	–	688
Списання активів	–	–	(16 828)	–	(16 828)	–	–	(16 828)	–	(16 828)
Відшкодування раніше списаних активів	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Вплив модифікації	(5 635)	(902)	(33)	–	(6 570)	(103)	(198)	(11)	–	(312)
Курсові різниці	2	(3)	11 507	–	11 506	–	–	11 495	–	11 495
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>7 294 632</b>	<b>480 154</b>	<b>830 519</b>	<b>2 046</b>	<b>8 607 351</b>	<b>8 059</b>	<b>3 965</b>	<b>769 259</b>	<b>(199)</b>	<b>781 084</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

---

У першому кварталі 2024 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 855 018 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 321 872 тис. грн. (за перший квартал 2023 року: валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 178 054 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на 88 739 тис. грн.).

Протягом першого кварталу 2024 року визнання нових кредитів, класифікованих як РОСІ, не відбувалось.

Протягом першого кварталу 2023 року кредити, що оцінювались на Етапі 3, валовою балансовою вартістю 9 893 тис. грн., за якими було сформовано резерви, в розмірі нуль грн. та кредити, класифіковані як РОСІ, валовою балансовою вартістю 670 380 тис. грн., за якими було сформовано резерви, в розмірі 11 497 тис. грн. та, відповідно, сума первісного знецінення (дисконт) складала 333 041 тис. грн., були реструктуризовані, в тому числі із заміною позичальника. В результаті реструктуризації було визнано нові кредити, класифіковані як РОСІ, загальна валова балансова вартість яких склала 680 324 тис. грн. (валова балансова вартість по кредитах, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 9 884 тис. грн.), у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 225 929 тис. грн. (первісне знецінення (дисконт) за кредитами, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 273 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 25 564 633 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 25 350 197 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані в першому кварталі 2024 року, склали 8 433 815 тис. грн., що становить 7% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2023 року (за перший квартал 2023 рік: 8 139 601 тис. грн., що становить 8% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2022 року).

Протягом першого кварталу 2024 року було повністю погашено 2 504 731 тис. грн., що становить 2% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Групи станом на 31 грудня 2023 року (за перший квартал 2023 рік: 2 243 819 тис. грн., що становить 2% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Групи станом на 31 грудня 2022 року).

Станом на 31 березня 2024 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 22 290 576 тис. грн., що складали 19% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки (на 31 грудня 2023 року: 24 376 947 тис. грн., що складало 21% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки).

Протягом першого кварталу 2024 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 72 564 тис. грн., що становили 0,3 % від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2023 року (за перший квартал 2023 року: 34 806 тис. грн., що становили 0,2% від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2022 року). Відповідно до проведеного списання протягом звітного періоду відбулось зниження суми кредитів та резерву під очікуванні кредитні збитки.

Протягом першого кварталу 2024 року було припинено визнання кредиту балансовою вартістю нуль гривень, який оцінювався за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки не було обґрунтованих очікувань щодо відновлення його вартості. Сума заборгованості даного кредиту на дату припинення визнання становила 524 462 тис. грн.

Група очікує, що значна частина кредитів, наданих клієнтам (крім кредитів, наданих клієнтам, що знаходяться на тимчасово окупованій території), за якими має місце прострочення платежів більше 90 днів, будуть погашені за рахунок власних надходжень позичальників або реалізації забезпечення. Такі очікування Групи ґрунтуються на тому, що значна частина прострочених корпоративних кредитів забезпечена ліквідною заставою та надана підприємствам, які мають потенційну можливість відновити власну платоспроможність. Спроможність Групи отримати платежі за простроченими кредитами фізичних осіб пояснюється тим, що такі кредити переважно забезпечені нерухомістю або транспортними засобами. Більше того, навіть у разі недостатньої вартості забезпечення для погашення кредиту Група не втрачає права вимоги на отримання платежів від позичальника до повного погашення кредиту.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

#### Інші фінансові активи

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>887 838</b>	<b>461 909</b>	<b>220 492</b>	<b>1 570 239</b>	<b>7</b>	<b>37 437</b>	<b>213 022</b>	<b>250 466</b>
Нові активи	562 013	44 097	–	606 110	–	1 705	–	1 705
Перехід на Етап 2	–	15 994	(15 994)	–	–	14 595	(14 595)	–
Перехід на Етап 3	–	(9 697)	9 697	–	–	(4 208)	4 208	–
Погашені активи	(27 626)	(207 001)	(13 485)	(248 112)	–	(2 067)	(11 962)	(14 029)
Інші зміни	–	305 857	(2 018)	303 839	–	(5 577)	1 638	(3 939)
Списання активів	–	–	(1 043)	(1 043)	–	–	(1 043)	(1 043)
Курсові різниці	–	437	23	460	–	11	95	106
Продаж активів	–	–	(17)	(17)	–	–	(17)	(17)
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>1 422 225</b>	<b>611 596</b>	<b>197 655</b>	<b>2 231 476</b>	<b>7</b>	<b>41 896</b>	<b>191 346</b>	<b>233 249</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>458 624</b>	<b>312 678</b>	<b>195 366</b>	<b>966 668</b>	<b>7</b>	<b>46 836</b>	<b>173 314</b>	<b>220 157</b>
Нові активи	324 846	19 470	–	344 316	–	1 271	–	1 271
Перехід на Етап 2	–	2 339	(2 339)	–	–	1 476	(1 476)	–
Перехід на Етап 3	–	(3 227)	3 227	–	–	(2 271)	2 271	–
Погашені активи	(379 580)	(724 217)	(3 141)	(1 106 938)	–	(1 902)	(2 413)	(4 315)
Інші зміни	5 206	702 258	72 636	780 100	(7)	1 887	11 029	12 909
Списання активів	–	–	(143)	(143)	–	–	(143)	(143)
Курсові різниці	–	4 319	509	4 828	–	87	406	493
Продаж активів	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>409 096</b>	<b>313 620</b>	<b>266 115</b>	<b>988 831</b>	<b>–</b>	<b>47 384</b>	<b>182 988</b>	<b>230 372</b>

Станом на 31 березня 2024 року під готівкові кошти у сумі 93 311 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 92 744 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та їх еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### Зобов'язання за кредитами

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>10 424 305</b>	<b>629 693</b>	<b>133 491</b>	<b>11 187 489</b>	<b>267 945</b>	<b>78 631</b>	<b>34 326</b>	<b>380 902</b>
Збільшення зобов'язання	488 573	–	–	488 573	21 928	–	–	21 928
Перехід на Етап 1	141 873	(109 370)	(32 503)	–	14 788	(8 455)	(6 333)	–
Перехід на Етап 2	(156 524)	161 146	(4 622)	–	(1 748)	2 673	(925)	–
Перехід на Етап 3	(3 303)	(21 697)	25 000	–	(81)	(1 954)	2 035	–
Погашені зобов'язання	(429 690)	(32 665)	(5 680)	(468 035)	(18 985)	(6 875)	(1 568)	(27 428)
Інші зміни	(42 209)	(16 967)	(18 812)	(77 988)	(24 178)	5 494	(2 654)	(21 338)
Курсові різниці	–	(58)	189	131	–	–	–	–
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>10 423 025</b>	<b>610 082</b>	<b>97 063</b>	<b>11 130 170</b>	<b>259 669</b>	<b>69 514</b>	<b>24 881</b>	<b>354 064</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>13 712 860</b>	<b>823 143</b>	<b>198 828</b>	<b>14 734 831</b>	<b>498 462</b>	<b>94 259</b>	<b>40 120</b>	<b>632 841</b>
Збільшення зобов'язання	1 035 784	–	–	1 035 784	49 938	–	–	49 938
Перехід на Етап 1	95 016	(74 398)	(20 618)	–	10 450	(5 269)	(5 181)	–
Перехід на Етап 2	(115 083)	115 498	(415)	–	(2 054)	2 147	(93)	–
Перехід на Етап 3	(4 759)	(8 979)	13 738	–	(189)	(1 492)	1 681	–
Погашені зобов'язання	(496 218)	(23 445)	(3 883)	(523 546)	(16 814)	(2 634)	(1 584)	(21 032)
Інші зміни	1 505 748	65 322	20 244	1 591 314	16 500	10 415	19 262	46 177
Курсові різниці	1 802	–	55	1 857	(1)	–	6	5
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>15 735 150</b>	<b>897 141</b>	<b>207 949</b>	<b>16 840 240</b>	<b>556 292</b>	<b>97 426</b>	<b>54 211</b>	<b>707 929</b>

Зобов'язання за кредитами складаються з безвідкличних зобов'язань за кредитами та невикористаними кредитними лініями.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>225 675</b>	<b>700</b>	<b>1 160 092</b>	<b>1 386 467</b>	<b>1 276</b>	<b>–</b>	<b>525 890</b>	<b>527 166</b>
Збільшення зобов'язання	35 744	–	–	35 744	266	–	–	266
Перехід на Етап 1	1 408	(1 408)	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 2	(2 944)	4 352	(1 408)	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 3	–	–	–	–	–	–	–	–
Погашені зобов'язання	(5 420)	–	(310 680)	(316 100)	–	–	(75 585)	(75 585)
Інші зміни	(188)	–	(60 000)	(60 188)	(273)	–	(14 127)	(14 400)
Курсові різниці	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>254 275</b>	<b>3 644</b>	<b>788 004</b>	<b>1 045 923</b>	<b>1 269</b>	<b>–</b>	<b>436 178</b>	<b>437 447</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>1 364 058</b>	<b>5 771</b>	<b>–</b>	<b>1 369 829</b>	<b>389</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>389</b>
Збільшення зобов'язання	86 114	–	–	86 114	86	–	–	86
Перехід на Етап 1	571 839	(571 839)	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 2	(600 430)	600 430	–	–	(60)	60	–	–
Перехід на Етап 3	–	–	–	–	–	–	–	–
Погашені зобов'язання	(17 178)	(1 037)	–	(18 215)	(2)	–	–	(2)
Інші зміни	(63 501)	–	–	(63 501)	84	(23)	–	61
Курсові різниці	16 188	4 494	–	20 682	–	2	–	2
<b>Залишок станом на 31 березня 2024 року</b>	<b>1 357 090</b>	<b>37 819</b>	<b>–</b>	<b>1 394 909</b>	<b>497</b>	<b>39</b>	<b>–</b>	<b>536</b>

Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання складаються з виданих фінансових гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою вартістю:

	За період, який закінчився 31 березня 2024 року	За період, який закінчився 31 березня 2023 року
<b>Фінансові активи модифіковані в звітному періоді:</b>		
Амортизована вартість до модифікації	6 243 086	3 203 331
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданих клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії)	(511 837)	(38 029)
<b>Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання:</b>		
Валова балансова вартість кредитів клієнтам, за якими розрахунок резерву під зменшення корисності був замінений на 12-місячну оцінку ОКЗ	156 137	3 799

### Вплив забезпечення

Кредитна політика Групи передбачає дотримання такого принципу кредитування як забезпеченість кредитів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими інструментами, забезпеченими заставою, відображає суми та строки потоків грошових коштів, що очікуються від звернення стягнення на предмет застави, за вирахуванням дисконтованих витрат на отримання та реалізацію забезпечення (тобто враховуються вірогідність звернення стягнення та потоки грошових коштів, що виникнуть внаслідок цього). Відповідно, будь-які потоки грошових коштів, що очікуються від реалізації забезпечення після настання контрактного терміну погашення договору, включаються до аналізу. Кредитний портфель Банку забезпечений такими видами застави як: транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно та майнові права на нього, нерухоме майно та майнові права на нього, цілісно-майнові комплекси, державні боргові цінні папери та гарантії державних органів, майнові права на грошові кошти, також частина кредитного портфелю Групи є незабезпеченою.

Вплив забезпечення на покращення кредитної якості та суми, що якнайкраще представляють максимальну вразливість до кредитного ризику в розрізі видів фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлено наступним чином:

	Станом на 31 березня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 286 523	–	27 234 463	–
Кредити клієнтам:	92 769 213	52 243 640	88 720 959	49 172 306
- юридичні особи	75 985 763	36 421 146	73 760 451	34 944 680
- фізичні особи	16 783 450	15 822 494	14 960 508	14 227 626
Інвестиції	134 531 127	–	123 563 217	–
Інші фінансові активи	758 459	–	746 511	–
<b>Всього</b>	<b>258 345 322</b>	<b>52 243 640</b>	<b>240 265 150</b>	<b>49 172 306</b>

Вартість забезпечення, яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, – це справедлива вартість забезпечення, скоригована з врахуванням коефіцієнтів ліквідності та витрат на реалізацію майна, дисконтована з урахуванням вартості грошей у часі.

Максимальний кредитний ризик за фінансовими активами, до яких застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення, становив:

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	30 286 523	27 234 463
Інвестиції:		
Державні боргові цінні папери України	89 053 206	83 652 229
Корпоративні боргові інструменти	879 127	874 419
Інші боргові інструменти	44 598 794	39 036 569
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	69 603 486	66 900 664
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	6 381 910	6 859 186
Іпотечні кредити	7 826 267	6 247 907
Інші кредити	8 957 550	8 713 202
Інші фінансові активи	758 459	746 511
	<b>258 345 322</b>	<b>240 265 150</b>

Станом на 31 березня 2024 року чиста балансова вартість кредитно-знецінених кредитів складала 13 568 057 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 13 735 230 тис. грн.), а вартість забезпечення (транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, майнові права на грошові кошти, інші види забезпечення), яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, становила 9 454 487 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 9 489 172 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2024 року Банк мав кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 13 376 648 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 12 713 545 тис. грн.), за якими не було визнано резервів під очікувані кредитні збитки через наявність достатнього забезпечення для покриття ризику.

Максимальний кредитний ризик за умовними зобов'язаннями та кредитними зобов'язаннями, наданими клієнтам, до яких застосовуються вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення, становив:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Максимальна вразливість до кредитного ризику:</b>		
Зобов'язання за кредитами	16 132 311	14 101 990
Зобов'язання за фінансовими гарантіями, гарантіями виконання та іншими аналогічними зобов'язаннями	1 394 373	1 369 440
	<b>17 526 684</b>	<b>15 471 430</b>

Станом на 31 березня 2024 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складала 42 690 813 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 42 750 323 тис. грн.), а вартість забезпечення (транспортні засоби, обладнання, інше рухоме/нерухоме майно, майнові права на грошові кошти, інші види забезпечення), яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, становила 8 589 923 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 10 526 048 тис. грн.).

Максимальний кредитний ризик за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, становив:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інвестиції:		
Державні боргові цінні папери України	50 664 273	48 969 137
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	404 071	388 060

Для зменшення кредитного ризику за кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на 31 березня 2024 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 404 071 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 388 060 тис. грн.).

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### Географічна концентрація

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	31 березня 2024 року Всього
<b>Непохідні фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 470 729	–	29 290 766	70 761 495
Кредити, надані клієнтам	93 173 284	–	–	93 173 284
Інвестиції	185 226 653	–	1 013 578	186 240 231
Інші фінансові активи	674 278	31	83 531	757 840
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>320 544 944</b>	<b>31</b>	<b>30 387 875</b>	<b>350 932 850</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	224 025	475	558	225 058
Рахунки клієнтів	322 932 202	357 125	205 640	323 494 967
Випущені єврооблігації	–	–	1 973 637	1 973 637
Інші запозичені кошти	5 747 755	–	957 129	6 704 884
Зобов'язання з оренди	387 094	–	–	387 094
Інші фінансові зобов'язання	66 713	–	75 687	142 400
Субординований борг	–	–	–	–
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>329 357 789</b>	<b>357 600</b>	<b>3 212 651</b>	<b>332 928 040</b>
<b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(8 812 845)</b>	<b>(357 569)</b>	<b>27 175 224</b>	
<b>Похідні фінансові інструменти та контракти спот</b>				
Спот контракти	(201)	–	424	223
<b>Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот</b>	<b>(201)</b>	<b>–</b>	<b>424</b>	<b>223</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>(8 813 046)</b>	<b>(357 569)</b>	<b>27 175 648</b>	
				<b>31 грудня 2023 року Всього</b>
<b>Непохідні фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 699 104	–	26 150 914	65 850 018
Кредити надані клієнтам	89 109 019	–	–	89 109 019
Інвестиції	172 562 806	–	884 874	173 447 680
Інші фінансові активи	667 538	30	78 943	746 511
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>302 038 467</b>	<b>30</b>	<b>27 114 731</b>	<b>329 153 228</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	365 348	475	540	366 363
Рахунки клієнтів	302 463 459	266 241	214 310	302 944 010
Випущені єврооблігації	–	–	2 935 584	2 935 584
Інші запозичені кошти	4 086 812	–	1 275 097	5 361 909
Зобов'язання з оренди	370 558	–	–	370 558
Інші фінансові зобов'язання	162 743	–	75 366	238 109
Субординований борг	–	–	250 816	250 816
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>307 448 920</b>	<b>266 716</b>	<b>4 751 713</b>	<b>312 467 349</b>
<b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(5 410 453)</b>	<b>(266 686)</b>	<b>22 363 018</b>	
<b>Похідні фінансові інструменти та контракти спот</b>				
Спот контракти	–	–	–	–
<b>Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>(5 410 453)</b>	<b>(266 686)</b>	<b>22 363 018</b>	

Діяльність Групи орієнтована в основному на внутрішній ринок.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках-нерезидентах. Основна питома вага фінансових зобов'язань, залучених від нерезидентів, представлена іншими запозиченими коштами.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

---

### 28. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Інформація за сегментами стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Примітка «Інформація за сегментами» за перший квартал 2024 року була складена із застосуванням нової методології сегментації та визначення трансфертних доходів і витрат за сегментами.

Віднесення активів/зобов'язань та доходів/витрат до відповідного сегменту за новим підходом було здійснено виходячи з того, який саме бізнес-сегмент відповідає за прийняття рішень щодо надання продуктів/послуг клієнтам Банку, на відміну від попереднього підходу, за яким віднесення до сегментів здійснювалося в залежності від того, якого клієнта (корпоративного, ММСБ, роздрібного або ін.) Група обслуговує.

У підходах до визначення трансфертних ставок і, відповідно, в розрахунках трансферних доходів та витрат мали місце наступні зміни.

Трансфертна ставка була визначена виходячи з ринкових ставок, а не внутрішніх процентних ставок по депозитах та кредитах клієнтів Групи, як було раніше.

За нового підходу до трансфертного ціноутворення, дохідність всіх активів і зобов'язань (в т.ч. і непроцентних) оцінена виходячи із грошового потоку за угодою (включаючи дати початку та закінчення угоди), або ж виходячи з певного переліку часових термінів, які застосовуються до активів/зобов'язань, що не мають дати початку та закінчення угоди. Трансфертна ставка встановлюється за договором в момент його укладання і не підлягає перегляду протягом усього терміну дії договору, протягом якого очікуваний грошовий потік за договором залишається незмінним. За попереднього підходу трансфертна ставка переглядалася щомісячно не залежно від термінів угоди.

При розрахунку трансфертної ставки до базової ставки (безризикова процентна ставка, орієнтована на ринкові ставки) були додані наступні компоненти: премія за ліквідність (ризик ліквідності), вартість буфера ліквідності (непередбачений ризик ліквідності), премія за опціонами (опціонний ризик) та управлінська надбавка (управлінське коригування, спрямоване на досягнення стратегічних цілей та/або цілей, передбачених бізнес-планом). За попереднього підходу трансфертні ставки встановлювалися лише у вигляді базової ставки, інші компоненти не використовувалися.

Зміни у підходах до визначення трансфертних ставок і, відповідно, в розрахунках трансферних доходів та витрат вплинули на визначення прибутковості сегментів. При цьому, структура статей примітки не змінилась.

За новою методологією сегментації було визначено наступні сегменти:

**Роздрібний бізнес.** Усі продукти для фізичних осіб за винятком послуг, закріплених за іншими бізнес-сегментами. Послуги з приймання платежів, торгового та інтернет- еквайрингу, що надаються всім сегментам клієнтів.

**ММСБ.** Усі продукти для мікропідприємств включно з ФОП, підприємств малого та середнього бізнесу за винятком послуг, закріплених за іншими бізнес-сегментами.

**Корпоративний бізнес.** Усі продукти для корпоративних клієнтів за винятком послуг, закріплених за іншими бізнес сегментами.

**Інкасація.** Усі послуги, пов'язані з перевезенням готівки та цінностей, що надаються зовнішнім клієнтам (корпоративним, ММСБ, роздрібним, банкам, НБУ та т. і.), а також послуги, пов'язані з перевезенням, перерахунком та зберіганням готівки та цінностей для потреб внутрішніх клієнтів (інкасація відділень, банкоматів та т. і.).

**Фінансово-інвестиційна діяльність.** Управління книгою торгових операцій та іншими інструментами фінансового ринку і ринку капіталів, депозитарна діяльність Групи.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

---

**Інше.** Обслуговування проблемного кредитного портфелю, що виник до 01 січня 2014 року та був переданий до спеціалізованого підрозділу по роботі з непрацюючими активами, та загальнобанківські операції, основні засоби, запаси, інші активи/пасиви Групи.

Оскільки зазначена зміна підходів вплинула на розподіл активів та зобов'язань Групи за сегментами та їхні доходи і витрати, було здійснено перерахунок порівняльних даних примітки станом на 31 березня 2023 року.

Нетипові за своїм характером статті, що впливають на активи, зобов'язання чи прибуток у проміжній фінансовій звітності в розрізі сегментів відсутні.

Протягом першого кварталу 2024 року Група визнала доходи, які отримані від Контрагента 1 у сумі 5 141 241 тис. грн., що становить 35% доходів та віднесено на сегмент «Фінансово-інвестиційна діяльність», та Контрагента 2 у сумі 1 666 043 тис. грн., що становить 11% доходів та які віднесено до сегментів «Фінансово-інвестиційна діяльність» і «Роздрібний бізнес» в сумі 1 661 272 тис. грн. та 4 771 тис. грн. відповідно.

Протягом першого кварталу 2023 року Група визнала доходи, які отримані від Контрагента 1 у сумі 2 646 959 тис. грн., що становить 23% доходів, та які було віднесено до сегменту «Фінансово-інвестиційна діяльність», та Контрагента 2 у сумі 1 398 222 тис. грн., що становить 12% доходів, які віднесено до сегменту «Фінансово-інвестиційна діяльність».

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Нерозподілені суми	Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше			
<b>Доходи</b>	<b>2 533 060</b>	<b>1 408 539</b>	<b>3 273 263</b>	<b>344 797</b>	<b>6 988 784</b>	<b>79 638</b>	-	-	<b>14 628 081</b>
Процентні доходи	1 585 980	1 059 333	764 186	-	5 930 840	312 908	-	-	9 653 247
Комісійні доходи	76 071	210 925	2 257 031	344 542	2 093	1 765	-	-	2 892 427
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	1 186 025	(143 814)	-	-	1 042 211
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	857 463	135 350	(11 944)	-	(134 863)	(115 096)	-	-	730 910
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	222 630	-	4 689	-	-	-	227 319
Інші доходи/(витрати)	13 546	2 931	41 360	255	-	23 875	-	-	81 967
<b>Трансфертні доходи сегментів</b>	<b>2 214 396</b>	<b>1 461 530</b>	<b>5 568 051</b>	<b>7 306</b>	<b>1 251 213</b>	<b>123 004</b>	<b>(10 625 500)</b>	-	-
Процентні доходи	2 214 396	1 461 530	5 568 051	7 306	1 251 213	123 004	(10 625 500)	-	-
<b>Всього доходів сегментів</b>	<b>4 747 456</b>	<b>2 870 069</b>	<b>8 841 314</b>	<b>352 103</b>	<b>8 239 997</b>	<b>202 642</b>	<b>(10 625 500)</b>	-	<b>14 628 081</b>
Процентні витрати	(2 899 716)	(1 506 065)	(2 710 152)	(15 200)	(7 063 451)	(772 706)	10 625 500	-	(4 341 790)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(511 367)	(174)	(6 246)	-	-	-	-	-	(517 787)
(Формування)/розформування резерву за іншими операціями	6 503	(11 080)	(74 753)	(24)	(230)	28 491	-	-	(51 093)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Комісійні витрати	(4 787)	(12 699)	(961 170)	(39 911)	(1 916)	(28)	-	-	(1 020 511)
Операційні витрати	(149 761)	(586 926)	(2 764 766)	(217 399)	(63 654)	(58 675)	-	-	(3 841 181)
<b>Результат сегмента (до оподаткування)</b>	<b>1 188 328</b>	<b>753 125</b>	<b>2 324 227</b>	<b>79 569</b>	<b>1 110 744</b>	<b>(600 276)</b>	-	-	<b>4 855 717</b>
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>1 188 328</b>	<b>753 125</b>	<b>2 324 227</b>	<b>79 569</b>	<b>1 110 744</b>	<b>(600 276)</b>	-	<b>(1)</b>	<b>4 855 716</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Нерозподілені суми	Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше			
<b>Доходи</b>	<b>2 201 973</b>	<b>984 950</b>	<b>3 207 590</b>	<b>303 087</b>	<b>4 146 671</b>	<b>487 502</b>	-	-	<b>11 331 773</b>
Процентні доходи	1 716 539	696 013	572 888	-	4 190 690	312 396	-	-	7 488 526
Комісійні доходи	67 171	186 428	2 236 744	289 853	1 961	5 244	-	-	2 787 401
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-	194	-	-	-	-	-	194
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	326 004	103 800	70 096	-	(53 978)	88 095	-	-	534 017
(Формування)/розформування резерву за іншими операціями	90 905	(2 366)	21 871	13 012	(147)	1 600	-	-	124 875
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	225 524	-	8 145	-	-	-	233 669
Інші доходи/(витрати)	1 354	1 075	80 273	222	-	80 167	-	-	163 091
<b>Трансфертні доходи сегментів</b>	<b>1 198 462</b>	<b>1 208 712</b>	<b>5 035 241</b>	<b>7 469</b>	<b>1 686 244</b>	<b>69 106</b>	<b>(9 205 234)</b>	-	-
Процентні доходи	1 198 462	1 208 712	5 035 241	7 469	1 686 244	69 106	(9 205 234)	-	-
<b>Всього доходів сегментів</b>	<b>3 400 435</b>	<b>2 193 662</b>	<b>8 242 831</b>	<b>310 556</b>	<b>5 832 915</b>	<b>556 608</b>	<b>(9 205 234)</b>	-	<b>11 331 773</b>
Процентні витрати	(2 286 696)	(1 165 365)	(1 936 999)	(18 822)	(6 008 748)	(631 244)	9 205 234	-	(2 842 640)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(1 193 671)	(166 255)	-	-	(1 359 926)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(18 081)	(273)	-	-	-	-	-	-	(18 354)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(13 924)	676	(15 890)	-	-	(12 507)	-	-	(41 645)
Комісійні витрати	(4 239)	(10 861)	(1 076 181)	(24 980)	(684)	(46)	-	-	(1 116 991)
Операційні витрати	(186 436)	(521 626)	(2 353 249)	(240 680)	(53 912)	(55 067)	-	-	(3 410 970)
<b>Результат сегмента (до оподаткування)</b>	<b>891 059</b>	<b>496 213</b>	<b>2 860 512</b>	<b>26 074</b>	<b>(1 424 100)</b>	<b>(308 511)</b>	-	-	<b>2 541 247</b>
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	31	31
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>891 059</b>	<b>496 213</b>	<b>2 860 512</b>	<b>26 074</b>	<b>(1 424 100)</b>	<b>(308 511)</b>	-	<b>31</b>	<b>2 541 278</b>



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2024 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше	
Активи сегментів	52 056 062	21 771 064	22 995 504	8 922 534	240 306 377	22 584 502	<b>368 636 043</b>
Зобов'язання сегментів	93 822 918	47 997 567	188 693 601	159 057	3 156 529	1 790 530	<b>335 620 202</b>
<i>Інші сегментні статті за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року:</i>							
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(7 362)	(78 012)	(437 109)	(74 130)	(5 231)	(6 486)	<b>(608 330)</b>
Капітальні інвестиції	–	–	–	–	–	324 499	<b>324 499</b>

### Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2023 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше	
Активи сегментів	49 900 039	21 367 458	21 103 861	11 095 061	220 700 335	22 368 969	<b>346 535 723</b>
Зобов'язання сегментів	74 120 103	44 186 646	189 905 104	151 549	4 828 024	4 619 789	<b>317 811 215</b>
<i>Інші сегментні статті за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року:</i>							
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(10 042)	(54 303)	(321 150)	(64 687)	(7 234)	(6 070)	<b>(463 486)</b>
Капітальні інвестиції	–	–	–	–	–	399 168	<b>399 168</b>

## **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

### **ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)**

---

#### **29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

У квітні 2024 року НБУ знизив облікову ставку до 13,5% річних.

26 квітня 2024 року розпорядженням Кабінету Міністрів України №371-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» затверджено розмір річних дивідендів Банку за 2023 рік: 30 відсотків чистого прибутку в розмірі 1 793 478 тис. грн. Враховуючи авансове перерахування до Державного бюджету України частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, здійснене у лютому 2024 року (Примітка 21), 29 квітня 2024 року Група нарахувала решту частки прибутку на основі фінансового результату 2023 року в сумі 1 101 167 тис. грн.