

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ЗМІСТ

	Стор.
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ:	
Проміжний окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1-2
Проміжний окремий звіт про фінансовий стан	3
Проміжний окремий звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний окремий звіт про рух грошових коштів	5-6
Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності	7-61

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ 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
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	8 784 861	6 551 310
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	867 875	934 945
Всього процентних доходів		9 652 736	7 486 255
Процентні витрати	5	(4 341 981)	(2 840 733)
Чистий процентний дохід		5 310 755	4 645 522
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	27	730 910	534 017
Чистий процентний дохід/ (витрати) після (формування)/ розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		6 041 665	5 179 539
Комісійні доходи	6	2 892 428	2 787 411
Комісійні витрати	6	(1 020 511)	(1 118 898)
Операції з іноземною валютою, нетто		303 932	170 821
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(76 613)	62 778
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 операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	27	(517 787)	(41 645)
Інші доходи		80 324	162 028
Чистий непроцентний дохід		2 652 889	769 090
Операційні доходи		8 694 554	5 948 629
Витрати на виплати працівникам	8	(1 859 267)	(1 764 863)
Амортизаційні витрати	8	(608 329)	(463 474)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(1 370 892)	(1 178 832)
Прибуток від операційної діяльності		4 856 066	2 541 460
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	194
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 856 066	2 541 654
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	9	-	33
Чистий прибуток/(збиток)		4 856 066	2 541 687

Примітки на сторінках 7-61 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ 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)	4 856 066	2 541 687
Інші сукупні доходи/(витрати) <i>Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків</i> Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	129 476	39 807
<i>Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків, після оподаткування:</i> 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)	127 758	6 580
Всього сукупний дохід/ (витрати)	4 983 824	2 548 267

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

30 квітня 2024 року



М.С. Демкович
В.о. головного бухгалтера

30 квітня 2024 року

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

Примітки на сторінках 7-61 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

	Примітки	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
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
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	15	24 800	24 800
Передплата з податку на прибуток		62 836	62 772
Відстрочені активи з податку на прибуток		863 918	865 374
Інвестиційна нерухомість		542 598	542 598
Основні засоби		10 029 328	10 208 797
Нематеріальні активи		2 426 802	2 465 153
Інші фінансові активи	15	674 928	667 567
Інші нефінансові активи	15	3 770 208	3 230 175
Всього активів		368 570 428	346 473 953
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання:			
Кошти банків	16	225 058	366 363
Рахунки клієнтів	17	323 523 494	302 972 637
Забезпечення	19	1 033 385	939 501
Інші фінансові зобов'язання	19	455 119	536 174
Інші нефінансові зобов'язання	19	1 654 470	1 448 621
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		-	2 953 480
Інші запозичені кошти	18	8 678 521	8 297 493
Субординований борг	20	-	250 816
Всього зобов'язань		335 570 047	317 765 085
Власний капітал:			
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
Непокритий збиток		(19 728 331)	(23 892 086)
Всього власного капіталу		33 000 381	28 708 868
Всього зобов'язань та власного капіталу		368 570 428	346 473 953

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

30 квітня 2024 року



[Signature]

М.С. Демкович
В.о. головного бухгалтера

30 квітня 2024 року

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

Примітки на сторінках 7-61 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ 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	Непокритий збиток	Всього власного капіталу
1 січня 2023 року		49 724 980	1 473 482	60 894	684 601	(29 779 680)	22 164 277
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	2 541 687	2 541 687
Інший сукупний дохід /(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	-	(33 227)	39 807	-	6 580
Всього сукупний дохід/(витрати)		-	-	(33 227)	39 807	2 541 687	2 548 267
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	(27 237 844)	24 712 544
1 січня 2024 року		49 724 980	1 985 382	9 730	880 862	(23 892 086)	28 708 868
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	4 856 066	4 856 066
Інший сукупний дохід /(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	-	(1 718)	129 476	-	127 758
Всього сукупний дохід/(витрати)		-	-	(1 718)	129 476	4 856 066	4 983 824
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	(692 311)	(692 311)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	-	-	-	-	-
31 березня 2024 року		49 724 980	1 985 382	8 012	1 010 338	(19 728 331)	33 000 381

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

М.С. Демкович
В.о. головного бухгалтера

30 квітня 2024 року

30 квітня 2024 року

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

Примітки на сторінках 7-61 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

		За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
Примітки			
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		9 420 706	6 266 475
Проценти сплачені		(4 247 671)	(2 885 909)
Комісійні доходи отримані		2 875 142	2 778 747
Комісійні витрати сплачені		(1 020 754)	(1 119 049)
Операції з іноземною валютою		303 932	170 821
Інші доходи		(14 729)	93 619
Витрати на утримання персоналу сплачені		(1 628 708)	(1 789 369)
Операційні витрати сплачені		(1 369 825)	(1 286 302)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 318 093	2 229 033
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Зменшення/(збільшення) операційних активів:			
Кредити, надані клієнтам		(3 414 903)	3 075 304
Інші фінансові активи		146 535	(568 872)
Інші нефінансові активи		(62 361)	(32 281)
Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Кошти банків		(138 410)	394 728
Рахунки клієнтів		18 649 989	8 047 607
Інші фінансові зобов'язання		(58 790)	740 599
Інші нефінансові зобов'язання		25 850	18 550
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		19 466 003	13 904 668
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(2 953 544)	1 933
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		16 512 459	13 906 601
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій		(1 918 615 120)	(1 605 421 876)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій		1 907 539 617	1 615 789 546
Придбання основних засобів		(393 742)	(1 177 911)
Надходження від продажу основних засобів		-	2 401
Придбання нематеріальних активів		(318 496)	(26 569)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(11 787 741)	9 165 591
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
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	(1 280 574)	(2 484 314)
Погашення субординованого боргу	20	(237 029)	(228 554)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	19	(45 760)	(46 022)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(599 739)	(2 442 190)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів		4 124 979	20 630 002

Примітки на сторінках 7-61 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ 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)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		4 911 477	20 687 178
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		65 850 018	28 357 170
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11	70 761 495	49 044 348

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

30 квітня 2024 року



М.С. Демкович
В.о. головного бухгалтера

30 квітня 2024 року

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

Примітки на сторінках 7-61 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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.

Дана проміжна скорочена окрема фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 30 квітня 2024 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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 Україні 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.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Заява про відповідність

Дана проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» («МСБО 34»), на виконання вимог параграфу 8.2 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 окрема 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).

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

3.2. Принципи представлення

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

Дана фінансова звітність представляє собою проміжну скорочену окрему фінансову звітність Банку. Дочірнє підприємство та компанія спеціального призначення не консолідовані у цій проміжній скороченій окремій фінансовій звітності. Інвестиція в дочірнє підприємство в проміжній скороченій окремій фінансовій звітності відображається на дату балансу за її собівартістю.

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності керівництвом Банку було оцінено здатність Банку 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 Банку зокрема, як зазначено в Примітці 2.

Банк проаналізував 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;
- 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;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

- залучення ресурсів у обсягах, потрібних Банку для проведення активних операцій, з обмеженнями щодо прийнятності для Банку вартості таких ресурсів із акцентом на роздрібному бізнесі;
- Банк 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 IT 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 Банку, 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 Банк не має впливу.

Керівництво Банку 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 Банку забезпечити реалізацію своїх активів та погашення зобов'язань.

В той же час, керівництво Банку, 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 окремої фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

3.3. Функціональна валюта

Функціональною валютою Банку, а також валютою представлення даної проміжної скороченої окремої 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 використовував Банк при підготовці даної проміжної скороченої окремої фінансової звітності, були такими:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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 окремої фінансової звітності Банку, керівництво повинне робити припущення, оцінки та професійні судження щодо балансової вартості активів і зобов'язань, які не є очевидними з інших джерел. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

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

Будівлі та нерухомість на стадії будівництва, інвестиційна нерухомість

Банк 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.

Банк 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 Банку та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та перспективи розвитку.

Вплив на фінансовий стан Банку 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 Банку у поточних умовах.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

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

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково 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 окрему фінансову звітність Банку:

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).

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,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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.

Банк 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 Банку. Банк 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.

Банк проводить оцінку впливу даної поправки на свою фінансову звітність.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ
(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
Процентні доходи включають:		
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю		
Проценти за інвестиціями	4 896 793	3 265 304
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	3 482 107	3 049 487
Проценти за коштами в банках	317 242	110 432
Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю	8 696 142	6 425 223
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Проценти за інвестиціями	88 719	126 087
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	8 784 861	6 551 310
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Проценти за інвестиціями	676 051	745 312
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	191 824	189 633
Всього процентних доходів	9 652 736	7 486 255
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю		
Проценти за рахунками клієнтів	(4 213 937)	(2 665 343)
Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 18)	(110 982)	(147 908)
Проценти за субординованим боргом (Примітка 20)	(1 645)	(14 165)
Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю	(4 326 564)	(2 827 416)
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 19)	(15 417)	(13 317)
Всього процентних витрат	(4 341 981)	(2 840 733)
Чистий процентний дохід	5 310 755	4 645 522

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	1 924 529	1 942 855
Розрахунково-касові операції	808 535	715 079
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
Всього комісійних доходів	2 892 428	2 787 411
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(935 730)	(1 064 132)
Операції з іноземною валютою	(46 744)	(25 342)
Розрахунково-касові операції	(25 143)	(21 987)
Позабалансові операції	(8 377)	(4 449)
Операції з цінними паперами	(1 762)	(735)
Інші	(2 755)	(2 253)
Всього комісійних витрат	(1 020 511)	(1 118 898)

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)
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 042 211	(1 359 926)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	1 348 902	1 270 267
Нарахування на фонд заробітної плати	316 158	305 109
Інші короткострокові виплати працівникам	193 840	189 289
Інші витрати на працівників	367	198
Всього витрат на виплати працівникам	1 859 267	1 764 863
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	434 327	324 411
Амортизація нематеріальних активів	123 592	91 505
Амортизація активів з права користування	50 410	47 558
Всього амортизаційних витрат	608 329	463 474
Інші адміністративні та операційні витрати		
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	32 429	25 323
Професійні послуги	20 145	8 797
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	207 492	158 784
Всього інших адміністративних та операційних витрат	1 370 892	1 178 832
Всього операційних витрат	3 838 488	3 407 169

9. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Банк 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
На початок періоду	865 374	(98 413)
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)
На кінець періоду	863 918	(98 952)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

10. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Для цілей цієї проміжної скороченої окремої 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
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	70 761 495	65 850 018

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
Всього кредитів, наданих клієнтам	93 173 284	89 109 019

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
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)
Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання	69 603 486	66 900 664
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)
Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	6 381 910	6 859 186
Іпотечні кредити	367	601
Всього іпотечні кредити	367	601
Кредити, надані фізичним особам:		
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)
Всього іпотечні кредити	7 825 900	6 247 306
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)
Всього інші кредити	8 957 550	8 713 202
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою вартістю	92 769 213	88 720 959
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити, надані юридичним особам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	404 071	388 060
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	404 071	388 060

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 десятьом позичальникам, що становить значну концентрацію.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Банку за секторами економіки:

	31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
Аналіз за секторами економіки				
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)
Всього кредитів, наданих клієнтам	117 728 946	(24 555 662)	113 803 074	(24 694 055)

Банк отримував 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
	21 322 777	19 523 143
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(4 539 327)	(4 562 635)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	16 783 450	14 960 508

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ
(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
Державні боргові цінні папери України:						
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)
Всього державні боргові цінні папери України	50 664 273	2 111 424	86 941 782	48 969 137	8 614 777	75 037 452
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені підприємствами	-	-	-	-	-	-
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	910 494	-	-	904 658
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(31 367)	-	-	(30 239)
Всього корпоративні боргові інструменти	-	-	879 127	-	-	874 419
Інші боргові інструменти утримувані						
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)
Всього інші боргові інструменти	-	-	44 598 794	-	-	39 036 569
Всього боргових цінних паперів	50 664 273	2 111 424	132 419 703	48 969 137	8 614 777	114 948 440
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	-	1 044 831	-	-	915 326	-
Всього дольових цінних паперів	-	1 044 831	-	-	915 326	-
Всього інвестицій	50 664 273	3 156 255	132 419 703	48 969 137	9 530 103	114 948 440

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ ТА АСОЦІЙОВАНІ ПІДПРИЄМСТВА

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 років Банк контролює ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (далі - ПрАТ «АРЖК»), несе ризики та права щодо результатів діяльності та здатний використовувати свої повноваження для впливу на ці результати. Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 років частка Банку у капіталі ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» становила 70,86% та була відображена в проміжній скороченій окремій фінансовій звітності Банку як інвестиція в дочірню компанію за собівартістю в сумі 24 800 тис. грн.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

15. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	385 340	442 400
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(93 320)	(92 752)
Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	292 020	349 648
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)
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість	382 908	317 919
Всього інші фінансові активи	674 928	667 567
Інші нефінансові активи		
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	1 162 192	1 119 068
Передплати за послуги	25 704	102 292
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(66 771)	(113 264)
Всього попередні платежі	2 676 475	2 275 665
Запаси	238 672	208 633
Банківські метали	17 913	23 568
Різні інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	38 878	37 425
Обов'язкові платежі	8 243	9 382
Інші	458	13
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(38 618)	(37 137)
Всього різні інші активи	8 961	9 683
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток:		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	225	224
Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	225	224
Всього інші нефінансові активи	3 770 208	3 230 175

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

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 Банк здійснив продаж майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, балансовою вартістю 6 630 тис. грн.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

16. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

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

17. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	101 112 642	99 380 648
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 607 169	2 563 878
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	215 536 643	198 775 419
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	4 267 040	2 252 692
Всього рахунків клієнтів	323 523 494	302 972 637

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%).

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Аналіз за секторами економіки		
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	5 413 058	6 053 292
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
Всього рахунків клієнтів	323 523 494	302 972 637

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).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

Через відсутність даних для ідентифікації клієнтів Банк припинив 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).

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	4,43	200 299		березень 2024 - вересень 2024	4,43	403 593
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	липень 2024- липень 2025	3,91	352 831		січень 2024- липень 2025	3,91	473 245
Кредити від SSB NO.1 Plc	Долари США	вересень 2024 – березень 2025	9,63	1 973 637		березень 2024 – березень 2025	9,63	2 935 584
Кредити від ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО"	Гривня	січень 2025 – жовтень 2044	3,00	5 747 755		січень 2024 – жовтень 2043	3,00	4 086 812
Всього інших запозичених коштів				8 678 521				8 297 493

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
На початок періоду	8 297 493	8 717 687
Надходження інших запозичених коштів	1 655 935	316 700
Погашення інших запозичених коштів	(1 280 574)	(2 484 314)
Процентні витрати (Примітка 5)	110 982	147 908
Виплачені проценти	(189 577)	(313 159)
Курсові різниці	84 262	38 303
На кінець періоду	8 678 521	6 423 125

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

18 березня 2024 року Банк здійснив погашення 25 000 тис. дол. США (969 995 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні 2013 року. Погашення відбулося у встановлені терміни, відповідно до умов кредитного договору. Разом із плановим погашенням частини основної суми кредиту Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитом.

8 березня 2023 року Банк здійснив повне погашення в сумі 35 000 тис. дол. США (1 279 901 тис. грн. на дату погашення) залишку кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні та липні 2011 року. 16 березня 2023 року Банк здійснив погашення 25 000 тис. дол. США (914 215 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні 2013 року. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов кредитних договорів. Разом із плановими погашеннями частин основної суми кредитів Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитами.

Банк має дотримуватися зобов'язань, які зазначені у кредитній угоді з SSB NO.1 Plc по відношенню до випущених єврооблігацій. Ці зобов'язання включають: вимогу надавати фінансову звітність відповідно

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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.

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 грудня 2023 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).

19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Забезпечення		
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
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру	708 465	633 230
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	288 578	280 848
Забезпечення під зобов'язання за позовами	36 342	25 423
Всього інше забезпечення	324 920	306 271
Всього забезпечення	1 033 385	939 501
Інші фінансові зобов'язання		
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	5 102	102 594
Справедлива вартість валютних угод спот	396	-
Всього інша кредиторська заборгованість	60 269	129 447
Нараховані витрати	7 756	36 169
Всього інші фінансові зобов'язання	455 119	536 174
Інші нефінансові зобов'язання		
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	166 761	151 194
Всього податки до сплати, крім податку на прибуток:	178 181	162 536
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	752 044	715 853
Нарахована премія та заробітна плата	261 215	66 847
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 233	1 209
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 015 492	783 909
Отримані аванси	130 979	123 022
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	269 543	266 058
Інші	60 275	113 096
Всього інші нефінансові зобов'язання	1 654 470	1 448 621
Всього інших зобов'язань	3 142 974	2 924 296

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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 17).

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
На початок періоду	370 558	392 712
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)
На кінець періоду	387 094	355 849

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
Всього субординованого боргу			-		250 816

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

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

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

17 січня 2023 року Банк здійснив 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 Банком також було здійснено сплату відсотків.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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 окрема 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 Банк здійснив 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 Банк виплатив 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 Банку 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 Банку були використані на ведення статутної діяльності.

22. УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банку 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 Банк використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для операцій, відображених у проміжному окремому звіті про фінансовий стан.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів		
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
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	18 235 149	16 104 660

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 17).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов'язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Банком 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 Банк мав 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 Банком 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 Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку 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 загальному 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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 Банк 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 Банку.

Станом на 31 березня 2024 року Банк не мав прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу). На думку керівництва, Банк сплатив усі податкові зобов'язання, тому дана проміжна скорочена окрема 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 Банк не мав 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 Банку представляють собою операції з державою, органами державної влади, суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), дочірніми та асоційованими підприємствами Банку, членами провідного управлінського персоналу Банку 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 Банку, 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 Банку, розкриваються як операції та залишки з іншими пов'язаними сторонами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

Залишки Банку 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				
	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Активи										
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	27 816 010	27 816 010	70 761 495	-	-	24 106 840	24 106 840	65 850 018
Кредити, надані клієнтам	-	1 079	31 553 603	31 554 682	93 173 284	-	1 034	29 572 019	29 573 053	89 109 019
Інвестиції	-	-	184 998 710	184 998 710	186 240 231	-	-	172 333 769	172 333 769	173 447 680
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	24 800	-	-	24 800	24 800	24 800	-	-	24 800	24 800
Інші фінансові активи	-	-	291 989	291 989	674 928	-	-	349 618	349 618	667 567
Зобов'язання										
Кошти банків	-	-	8 365	8 365	225 058	-	-	24 798	24 798	366 363
Рахунки клієнтів	25 254	72 278	66 384 806	66 482 338	323 523 494	25 354	70 020	43 940 109	44 035 483	302 972 637
Інші запозичені кошти	-	-	7 721 392	7 721 392	8 678 521	-	-	7 022 396	7 022 396	8 297 493
Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	250 816	250 816	250 816
Інші нефінансові зобов'язання	-	6 986	-	6 986	1 654 470	-	6 078	-	6 078	1 448 621
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	-	306	6 031 091	6 031 397	43 399 279	-	611	6 661 058	6 661 669	43 383 553

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

До проміжного окремого 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				
	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Доходи та витрати										
Процентні доходи	–	26	6 679 776	6 679 802	9 652 736	–	26	5 185 295	5 185 321	7 486 255
Процентні витрати	(190)	(917)	(1 018 921)	(1 020 028)	(4 341 981)	–	(216)	(655 877)	(656 093)	(2 840 733)
Комісійні доходи	1	25	71 572	71 598	2 892 428	5	47	75 749	75 801	2 787 411
Комісійні витрати	–	–	(14 953)	(14 953)	(1 020 511)	–	–	(9 912)	(9 912)	(1 118 898)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	–	–	(2 880 622)	(2 880 622)	1 042 211	–	–	(1 193 671)	(1 193 671)	(1 359 926)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	–	–	(226 763)	(226 763)	(517 787)	–	–	–	–	(41 645)
Інші доходи	–	–	1 759	1 759	80 324	–	–	2 317	2 317	162 028
Витрати на виплати працівникам	–	(32 533)	–	(32 533)	(1 859 267)	–	(41 261)	–	(41 261)	(1 764 863)
Інші адміністративні та операційні витрати	–	–	(285 516)	(285 516)	(1 370 892)	–	–	(268 739)	(268 739)	(1 178 832)
Компенсація провідному управлінському персоналу: короткострокові виплати працівникам	–	(31 625)	–	(31 625)	(1 859 267)	–	(40 024)	–	(40 024)	(1 764 863)
соціальні відрахування	–	(30 825) (800)	–	(30 825) (800)	–	–	(38 892) (1 132)	–	(38 892) (1 132)	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

24. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

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

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

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справед ливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції, акції	1	Ціни котирування акцій (нескориговані) на активних ринках, до яких Банк 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 Банк 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">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;форвардний курс долара США до гривні. Визначається виходячи зі ставок

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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, коливалося 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 коливалася 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 Банку 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>Банк 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>Банк 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>Банк 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Активи				
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
Державні боргові цінні папери України	–	190 853	50 473 420	50 664 273
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Державні боргові цінні папери України	–	2 111 424	–	2 111 424
Дольові цінні папери	1 013 578	–	31 253	1 044 831
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	404 071	404 071
Будівлі:				
нерухомість на стадії будівництва	–	–	6 531	6 531
будівлі та офісні приміщення	–	–	3 669 662	3 669 662
Інвестиційна нерухомість	–	–	542 598	542 598
Всього	1 013 578	2 302 277	55 127 535	58 443 390

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

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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 вартістю через інший сукупний дохід	801	інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(523)
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 справедливої вартості фінансового інструменту			
Зміна показника			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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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 Банком 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 окремій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

	31 березня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
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
Всього активи	225 188 916	224 077 152	203 669 399	204 195 000
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	323 523 494	323 770 755	302 972 637	303 175 955
Інші запозичені кошти	8 678 521	8 145 771	8 297 493	7 555 130
Субординований борг	–	–	250 816	250 543
Всього зобов'язання	332 202 015	331 916 526	311 520 946	310 981 628

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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.
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
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	91 515 167	91 515 167
Інвестиції	–	131 547 626	1 014 359	132 561 985
Всього	–	131 547 626	92 529 526	224 077 152
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	–	323 770 755	–	323 770 755
Інші запозичені кошти	–	8 145 771	–	8 145 771
Субординований борг	–	–	–	–
Всього	–	331 916 526	–	331 916 526

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

31 грудня 2023 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	89 023 517	89 023 517
Інвестиції	–	114 101 795	1 069 688	115 171 483
Всього	–	114 101 795	90 093 205	204 195 000
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	–	303 175 955	–	303 175 955
Інші запозичені кошти	–	7 555 130	–	7 555 130
Субординований борг	–	250 543	–	250 543
Всього	–	310 981 628	–	310 981 628

25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Структура капіталу Банку представлена акціонерним капіталом, резервами і непокритим збитком, інформація про які розкривається в проміжному окремому 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 Банку 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 Банк дотримувався вимог НБУ щодо нормативів достатності регулятивного капіталу.

26. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

Банк 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 Банк зобов'язаний 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Склад регулятивного капіталу		
Капітал I рівня		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(19 728 331)	(23 892 086)
Всього кваліфікованого капіталу I рівня	29 996 649	25 832 894
Капітал II рівня		
Резерви переоцінки	3 003 732	2 875 974
Субординований борг	-	47 478
Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100% сукупного капіталу I рівня	3 003 732	2 923 452
За вирахуванням інвестицій	(24 800)	(24 800)
Всього регулятивного капіталу	32 975 581	28 731 546
Показники капіталу		
Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	19,15%	16,87%
Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик	17,42%	15,16%

27. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в підходах до ризик-менеджменту Банку або в характері та рівні ризиків, порівняно з тим, що було розкрито в окремій 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 Банком 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість		Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки		Всього
		Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)			Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2023 року	12 891 458	–	–	12 891 458	21 420	–	–	21 420
Нові активи	1 141 833	–	–	1 141 833	3 860	–	–	3 860
Погашені активи	(528 421)	–	–	(528 421)	(24)	–	–	(24)
Курсові різниці	100 859	–	–	100 859	128	–	–	128
Залишок станом на 31 березня 2023 року	13 605 729	–	–	13 605 729	25 384	–	–	25 384
Залишок станом на 1 січня 2024 року	27 332 945	–	–	27 332 945	98 482	–	–	98 482
Нові активи	2 269 954	–	–	2 269 954	(4 537)	–	–	(4 537)
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Курсові різниці	778 376	–	–	778 376	807	–	–	807
Залишок станом на 31 березня 2024 року	30 381 275	–	–	30 381 275	94 752	–	–	94 752

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 11,15) розкрита у таблиці Інші фінансові активи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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)	
Залишок станом на 1 січня 2023 року	45 463 639	7 345 808	–	52 809 447	270 055	205 398	–	475 453
Нові активи	18 211 221	–	–	18 211 221	196 130	–	–	196 130
Погашені активи	(16 924 946)	–	–	(16 924 946)	(83)	–	–	(83)
Інші зміни	527 540	44 502	–	572 042	(101 774)	(6 759)	–	(108 533)
Курсові різниці	82 852	–	–	82 852	607	–	–	607
Залишок станом на 31 березня 2023 року	47 360 306	7 390 310	–	54 750 616	364 935	198 639	–	563 574
Залишок станом на 1 січня 2024 року	70 227 428	5 786 755	–	76 014 183	724 464	252 267	–	976 731
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
Залишок станом на 31 березня 2024 року	82 275 256	5 788 383	–	88 063 639	872 904	248 953	–	1 121 857

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)	
Залишок станом на 1 січня 2023 року	40 863	–	853 700	894 563	210	–	10 489	10 699
Погашені активи	(41 358)	–	–	(41 358)	(7)	–	–	(7)
Інші зміни	495	–	32 795	33 290	(203)	–	261	58
Залишок станом на 31 березня 2023 року	–	–	886 495	886 495	–	–	10 750	10 750
Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	–	904 658	904 658	–	–	30 239	30 239
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	–	–	5 836	5 836	–	–	1 128	1 128
Залишок станом на 31 березня 2024 року	–	–	910 494	910 494	–	–	31 367	31 367

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	26 766 232	–	–	26 766 232	2 177	–	–	2 177
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)
Залишок станом на 31 березня 2023 року	15 241 651	–	–	15 241 651	2 171	–	–	2 171
Залишок станом на 1 січня 2024 року	39 038 666	–	–	39 038 666	2 097	–	–	2 097
Нові активи	90 155 751	–	–	90 155 751	–	–	–	–
Погашені активи	(84 987 755)	–	–	(84 987 755)	–	–	–	–
Інші зміни	394 286	–	–	394 286	57	–	–	57
Залишок станом на 31 березня 2024 року	44 600 948	–	–	44 600 948	2 154	–	–	2 154

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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	6 248 794	2 031 816	–	8 280 610	154 225	25 315	–	179 540
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
Залишок станом на 31 березня 2023 року	6 246 816	2 016 507	–	8 263 323	119 815	23 892	–	143 707
Залишок станом на 1 січня 2024 року	6 512 211	2 120 272	–	8 632 483	263	17 443	–	17 706
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)
Залишок станом на 31 березня 2024 року	–	2 123 044	–	2 123 044	–	11 620	–	11 620

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	20 986 210	29 179 609	19 506 764	11 537 984	81 210 567	222 648	1 481 152	11 873 175	6 216 685	19 793 660
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
Залишок станом на 31 березня 2023 року	24 896 548	24 153 031	19 496 508	11 731 783	80 277 870	352 592	1 304 584	12 124 085	6 051 658	19 832 919
Залишок станом на 1 січня 2024 року	25 594 992	29 462 276	19 133 543	12 640 546	86 831 357	191 658	1 489 391	12 411 123	5 838 521	19 930 693
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
Залишок станом на 31 березня 2024 року	28 420 248	29 392 954	18 832 233	12 793 177	89 438 612	226 565	1 335 258	12 040 636	6 232 667	19 835 126

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	4 776 761	3 942 782	3 927 239	12 646 782	291 288	238 953	3 553 550	4 083 791
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)
Залишок станом на 31 березня 2023 року	4 664 869	3 475 255	3 796 594	11 936 718	272 102	227 948	3 516 176	4 016 226
Залишок станом на 1 січня 2024 року	7 020 787	2 029 974	3 435 807	12 486 568	337 841	153 802	3 281 723	3 773 366
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на 31 березня 2024 року	7 510 426	1 853 735	3 351 632	12 715 793	392 051	166 853	3 199 339	3 758 243

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ
(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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	3 840 874	6 253 505	300	10 094 679	62 279	191 020	300	253 599
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	–	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 31 березня 2023 року	2 746 826	6 132 559	300	8 879 685	43 320	178 125	300	221 745
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 417 102	5 642 511	300	7 059 913	17 112	183 315	300	200 727
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
Залишок станом на 31 березня 2024 року	1 316 454	5 246 365	300	6 563 119	17 197	163 712	300	181 209

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	1 955 531	849 059	878 428	2 448	3 685 466	2 848	3 982	765 450	(12)	772 268
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
Залишок станом на 31 березня 2023 року	2 203 521	907 622	868 230	2 074	3 981 447	2 403	4 449	772 366	(26)	779 192
Залишок станом на 1 січня 2024 року	5 715 388	482 953	836 723	2 112	7 037 176	1 802	5 159	782 522	(214)	789 269
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
Залишок станом на 31 березня 2024 року	7 294 632	480 154	830 519	2 046	8 607 351	8 059	3 965	769 259	(199)	781 084

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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 Банку 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 Банку 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 складало 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.

Банк 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 Банку ґрунтуються на тому, що значна частина прострочених корпоративних кредитів забезпечена ліквідною заставою та надана підприємствам, які мають потенційну можливість відновити власну платоспроможність. Спроможність Банку 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 Банк не втрачає права вимоги на отримання платежів від позичальника до повного погашення кредиту.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	817 897	461 909	220 492	1 500 298	7	37 437	213 022	250 466
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	(27 337)	(207 001)	(13 485)	(247 823)	–	(2 067)	(11 962)	(14 029)
Інші зміни	(3 623)	305 857	(2 018)	300 216	–	(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)
Залишок станом на 31 березня 2023 року	1 348 950	611 596	197 655	2 158 201	7	41 896	191 346	233 249
Залишок станом на 1 січня 2024 року	379 680	312 678	195 366	887 724	7	46 836	173 314	220 157
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	619	702 258	72 636	775 513	(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	–	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 31 березня 2024 року	325 565	313 620	266 115	905 300	–	47 384	182 988	230 372

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	10 424 305	629 693	133 491	11 187 489	267 945	78 631	34 326	380 902
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	–	–	–	–
Залишок станом на 31 березня 2023 року	10 423 025	610 082	97 063	11 130 170	259 669	69 514	24 881	354 064
Залишок станом на 1 січня 2024 року	13 712 860	823 143	198 828	14 734 831	498 462	94 259	40 120	632 841
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
Залишок станом на 31 березня 2024 року	15 735 150	897 141	207 949	16 840 240	556 292	97 426	54 211	707 929

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	225 675	700	1 160 092	1 386 467	1 276	–	525 890	527 166
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	–	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 31 березня 2023 року	254 275	3 644	788 004	1 045 923	1 269	–	436 178	437 447
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 364 058	5 771	–	1 369 829	389	–	–	389
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
Залишок станом на 31 березня 2024 року	1 357 090	37 819	–	1 394 909	497	39	–	536

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді:		
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)
Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання:		
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 Банку 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 Банку 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	674 928	–	667 567	–
Всього	258 261 791	52 243 640	240 186 206	49 172 306

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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	674 928	667 567
	258 261 791	240 186 206

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
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
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
	17 526 684	15 471 430

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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
Непохідні фінансові активи				
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
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	24 800	–	–	24 800
Інші фінансові активи	674 278	31	–	674 309
Всього непохідних фінансових активів	320 569 744	31	30 304 344	350 874 119
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	224 025	475	558	225 058
Рахунки клієнтів	322 960 729	357 125	205 640	323 523 494
Інші запозичені кошти	5 747 755	–	2 930 766	8 678 521
Зобов'язання з оренди	387 094	–	–	387 094
Інші фінансові зобов'язання	66 713	–	916	67 629
Субординований борг	–	–	–	–
Всього непохідних фінансових зобов'язань	329 386 316	357 600	3 137 880	332 881 796
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(8 816 572)	(357 569)	27 166 464	
Похідні фінансові інструменти та контракти спот				
Спот контракти	(201)	–	424	223
Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот	(201)	–	424	223
Чиста позиція	(8 816 773)	(357 569)	27 166 888	
	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2023 року Всього
Непохідні фінансові активи				
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
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	24 800	–	–	24 800
Інші фінансові активи	667 537	30	–	667 567
Всього непохідних фінансових активів	302 063 266	30	27 035 788	329 099 084
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	365 348	475	540	366 363
Рахунки клієнтів	302 492 086	266 241	214 310	302 972 637
Інші запозичені кошти	4 086 812	–	4 210 681	8 297 493
Зобов'язання з оренди	370 558	–	–	370 558
Інші фінансові зобов'язання	162 743	–	2 873	165 616
Субординований борг	–	–	250 816	250 816
Всього непохідних фінансових зобов'язань	307 477 547	266 716	4 679 220	312 423 483
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(5 414 281)	(266 686)	22 356 568	
Похідні фінансові інструменти та контракти спот				
Спот контракти	–	–	–	–
Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот	–	–	–	–
Чиста позиція	(5 414 281)	(266 686)	22 356 568	

Діяльність Банку 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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.) Банк 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 Банку, 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 (опційний 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 Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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 Банку.

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

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

Протягом першого кварталу 2024 року Банк визнав 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 Банк визнав 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ (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			
Доходи	2 533 060	1 408 539	3 273 263	344 797	6 988 273	77 996	–	–	14 625 928
Процентні доходи	1 585 980	1 059 333	764 186	–	5 930 329	312 908	–	–	9 652 736
Комісійні доходи	76 071	210 925	2 257 031	344 542	2 093	1 766	–	–	2 892 428
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	–	22 232	–	–	80 324
Трансфертні доходи сегментів	2 214 396	1 461 530	5 568 051	7 306	1 251 213	123 004	(10 625 500)	–	–
Процентні доходи	2 214 396	1 461 530	5 568 051	7 306	1 251 213	123 004	(10 625 500)	–	–
Всього доходів сегментів	4 747 456	2 870 069	8 841 314	352 103	8 239 486	201 000	(10 625 500)	–	14 625 928
Процентні витрати	(2 899 906)	(1 506 065)	(2 710 152)	(15 200)	(7 063 451)	(772 707)	10 625 500	–	(4 341 981)
(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)	(60 961)	(58 675)	–	–	(3 838 488)
Результат сегмента (до оподаткування)	1 188 138	753 125	2 324 227	79 569	1 112 926	(601 919)	–	–	4 856 066
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Прибуток/(збиток)	1 188 138	753 125	2 324 227	79 569	1 112 926	(601 919)	–	–	4 856 066

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ
(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			
Доходи	2 201 982	984 950	3 207 590	303 087	4 144 331	486 439	-	-	11 328 379
Процентні доходи	1 716 539	696 013	572 888	-	4 188 420	312 395	-	-	7 486 255
Комісійні доходи	67 180	186 428	2 236 744	289 853	1 961	5 245	-	-	2 787 411
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	-	8 075	-	-	-	233 599
Інші доходи/(витрати)	1 354	1 075	80 273	222	-	79 104	-	-	162 028
Трансфертні доходи сегментів	1 198 462	1 208 712	5 035 241	7 469	1 686 244	69 106	(9 205 234)	-	-
Процентні доходи	1 198 462	1 208 712	5 035 241	7 469	1 686 244	69 106	(9 205 234)	-	-
Всього доходів сегментів	3 400 444	2 193 662	8 242 831	310 556	5 830 575	555 545	(9 205 234)	-	11 328 379
Процентні витрати	(2 286 696)	(1 165 365)	(1 936 999)	(18 822)	(6 006 840)	(631 245)	9 205 234	-	(2 840 733)
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)	(2 591)	(46)	-	-	(1 118 898)
Операційні витрати	(186 436)	(521 626)	(2 353 249)	(240 680)	(50 111)	(55 067)	-	-	(3 407 169)
Результат сегмента (до оподаткування)	891 068	496 213	2 860 512	26 074	(1 422 638)	(309 575)	-	-	2 541 654
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	33	33
Прибуток/(збиток)	891 068	496 213	2 860 512	26 074	(1 422 638)	(309 575)	-	33	2 541 687

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ
(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	240 222 846	22 602 418	368 570 428
Зобов'язання сегментів	93 851 445	47 997 567	188 693 601	159 057	3 156 529	1 711 848	335 570 047
<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)	(6 485)	(608 329)
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	324 496	324 496

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	220 621 392	22 386 142	346 473 953
Зобов'язання сегментів	74 148 730	44 186 646	189 905 104	151 549	4 828 024	4 545 032	317 765 085
<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)	(6 058)	(463 474)
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	399 162	399 162

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ
(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 Банк нарахував решту частки прибутку на основі фінансового результату 2023 року в сумі 1 101 167 тис. грн.