

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ЗМІСТ

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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	7-63

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2023 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	9 815 250	18 600 111	6 555 780	13 107 090
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	869 866	1 737 741	953 175	1 888 120
Всього процентних доходів		10 685 116	20 337 852	7 508 955	14 995 210
Процентні витрати	5	(5 032 786)	(9 374 767)	(3 306 125)	(6 146 858)
Чистий процентний дохід		5 652 330	10 963 085	4 202 830	8 848 352
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	27	813 640	1 544 550	700 927	1 234 944
Чистий процентний дохід після (формування)/ розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		6 465 970	12 507 635	4 903 757	10 083 296
Комісійні доходи	6	3 142 910	6 035 338	2 849 015	5 636 426
Комісійні витрати	6	(1 428 748)	(2 449 259)	(1 200 634)	(2 319 532)
Операції з іноземною валютою, нетто		265 991	569 923	165 512	336 333
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 133	(74 480)	41 395	104 173
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1 264 656	2 306 867	1 156 291	(203 635)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	27	(144 666)	(239 762)	67 554	199 743
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення інших нефінансових активів		(6 589)	37 414	(16 207)	(23 521)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		8 125	8 123	(14 494)	(32 848)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		(9 390)	(527 177)	(175 174)	(216 819)
Інші доходи		145 469	225 793	79 680	241 708
Чистий непроцентний дохід		3 239 891	5 892 780	2 952 938	3 722 028
Операційні доходи		9 705 861	18 400 415	7 856 695	13 805 324
Витрати на виплати працівникам	8	(2 190 943)	(4 035 763)	(1 733 876)	(3 498 739)
Амортизаційні витрати	8	(581 140)	(1 189 469)	(468 208)	(931 682)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(1 731 840)	(3 117 179)	(1 363 441)	(2 542 273)
Прибуток від операційної діяльності		5 201 938	10 058 004	4 291 170	6 832 630
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		—	—	5 348	5 542
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 201 938	10 058 004	4 296 518	6 838 172
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток		(1 244 712)	(1 244 712)	44	77
Чистий прибуток/(збиток)		3 957 226	8 813 292	4 296 562	6 838 249

Примітки на сторінках 7-63 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2023 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
Чистий прибуток/(збиток)	3 957 226	8 813 292	4 296 562	6 838 249
Інші сукупні доходи/(витрати)				
Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків				
Чиста зміна резерву переоцінки будівель за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	(2 159)	(2 159)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(45 789)	83 687	53 650	93 457
Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків				
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	4 120	2 402	(8 410)	(41 637)
Інші сукупні доходи/(витрати)	(43 828)	83 930	45 240	51 820
Всього сукупних доходів/(витрат) за період	3 913 398	8 897 222	4 341 802	6 890 069

Від імені Правління:


Сергій НАУМОВ
Голова Правління

30 липня 2024 року




Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

30 липня 2024 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Шлоха О.І., 247-86-19

Примітки на сторінках 7-63 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНOM НА 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Приміт- ки	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	86 218 006	65 850 018
Кредити, надані клієнтам	12	96 668 149	89 109 019
Інвестиції	13	204 155 818	173 447 680
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	14	24 800	24 800
Передплата з податку на прибуток		55 685	62 772
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	–	865 374
Інвестиційна нерухомість		542 598	542 598
Основні засоби		10 673 766	10 208 797
Нематеріальні активи		2 413 460	2 465 153
Інші фінансові активи	15	601 218	667 567
Інші нефінансові активи	15	3 964 920	3 230 175
Всього активів		405 318 420	346 473 953
Зобов'язання і власний капітал			
Зобов'язання			
Кошти банків	16	324 117	366 363
Рахунки клієнтів	17	355 385 202	302 972 637
Забезпечення	19	1 119 530	939 501
Інші фінансові зобов'язання	19	466 137	536 174
Інші нефінансові зобов'язання	19	1 831 983	1 448 621
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	376 539	–
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		–	2 953 480
Інші запозичені кошти	18	10 002 300	8 297 493
Субординований борг	20	–	250 816
Всього зобов'язань		369 505 808	317 765 085
Власний капітал			
Акціонерний капітал	21	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 981 418	1 985 382
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		12 132	9 730
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		964 549	880 862
Непокритий збиток		(16 870 467)	(23 892 086)
Всього власного капіталу		35 812 612	28 708 868
Всього зобов'язань і власного капіталу		405 318 420	346 473 953

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

30 липня 2024 року

Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер

30 липня 2024 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Шоха О.І., 247-86-19

Примітки на сторінках 7-63 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

	При- мітки	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)		-	-	-	-	6 838 249	6 838 249
Інший сукупний дохід/(витрати) за період, за вирахуванням податку на прибуток		-	-	(41 637)	93 457	-	51 820
Всього сукупний дохід/ (витрати)		-	-	(41 637)	93 457	6 838 249	6 890 069
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	(191 941)	(191 941)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(436)	-	-	436	-
30 червня 2023 року		49 724 980	1 473 046	19 257	778 058	(23 132 936)	28 862 405
1 січня 2024 року		49 724 980	1 985 382	9 730	880 862	(23 892 086)	28 708 868
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	8 813 292	8 813 292
Інший сукупний дохід/(витрати) за період, за вирахуванням податку на прибуток		-	(2 159)	2 402	83 687	-	83 930
Всього сукупний дохід/ (витрати)		-	(2 159)	2 402	83 687	8 813 292	8 897 222
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	(1 793 478)	(1 793 478)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(1 805)	-	-	1 805	-
30 червня 2024 року		49 724 980	1 981 418	12 132	964 549	(16 870 467)	35 812 612

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

30 липня 2024 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Шоха О.І., 247-86-19

Примітки на сторінках 7-63 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

30 липня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		18 604 799	13 312 051
Проценти сплачені		(9 111 886)	(5 964 216)
Комісійні доходи отримані		6 015 399	5 631 983
Комісійні витрати сплачені		(2 449 654)	(2 319 683)
Операції з іноземною валютою		569 923	336 333
Інші доходи		94 647	140 063
Витрати на утримання персоналу сплачені		(3 656 690)	(3 535 577)
Операційні витрати сплачені		(3 104 470)	(2 616 348)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		6 962 068	4 984 606
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
<i>Зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Кредити, надані клієнтам		(5 571 578)	3 149 999
Інші фінансові активи		215 417	(1 407 922)
Інші нефінансові активи		(459 201)	(374 771)
<i>Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		(43 614)	(221 688)
Рахунки клієнтів		48 241 147	23 817 683
Інші фінансові зобов'язання		(64 636)	4 842
Інші нефінансові зобов'язання		41 692	36 689
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		49 321 295	29 989 438
Податок на прибуток (сплачений)/ відшкодований		(2 953 608)	(31 140)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		46 367 687	29 958 298
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності:			
Придбання інвестицій		(3 421 018 913)	(2 571 061 437)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій		3 395 160 462	2 577 122 448
Придбання основних засобів		(1 258 507)	(1 694 608)
Придбання нематеріальних активів		(395 467)	(568 499)
Надходження від реалізації основних засобів		3 510	4 057
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(27 508 915)	3 801 961
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	18	3 210 000	709 200
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	(1 793 478)	(191 941)
Погашення інших запозичених коштів	18	(1 649 194)	(2 672 647)
Погашення субординованого боргу	20	(237 029)	(228 554)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	19	(96 521)	(92 185)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(566 222)	(2 476 127)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів		18 292 550	31 284 132

Примітки на сторінках 7-63 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	Примітки	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
Вплив змін курсів обміну валют на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		1 975 503	138 783
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		99 935	(6 223)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		20 367 988	31 416 692
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		65 850 018	28 357 170
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11	86 218 006	59 773 862

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

30 липня 2024 року



Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

30 липня 2024 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Шюха О.І., 247-86-19

Примітки на сторінках 7-63 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 06 квітня 2011 року №502 «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 25 лютого 2003 року №261». Зміна назви на публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» була зареєстрована 07 червня 2011 року. 05 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 погодженій НБУ редакції, державна реєстрація якої була здійснена 18 липня 2019 року.

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

Станом на 30 червня 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, 12 г.

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

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

На поточний момент економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилюються. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримує темпи зростання реального ВВП – за прогнозом НБУ у 2024 році вони уповільняться до 3%.

Споживча інфляція наприкінці II кварталу пришвидшилася до рівня 4,8% р/р, Вагомий вплив мав перегляд тарифів на електроенергію для населення та побутових споживачів, що відобразилося в споживчих цінах за рахунок збільшення собівартості товарів та послуг. Підвищення виробничих витрат

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

на оплату праці, ускладнення з енергопостачанням, послаблення обмінного курсу гривні, зростання цін на паливо також мали своє відображення на інфляційній динаміці.

Внаслідок валютних інтервенцій НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань обсяг міжнародних резервів впродовж II кварталу знизився більше ніж на 13% - до рівня 37,9 млрд. дол. США. В умовах невизначеності стабілізація девальваційних очікувань на пряму залежить від надходжень зовнішньої допомоги.

Міжнародна фінансова підтримка та заходи Уряду з посилення стійкості державних фінансів забезпечують необхідний фундамент для підтримання макрофінансової стабільності. НБУ впродовж II кварталу двічі знижував облікову ставку, яка з червня 2024 року понизилася до 13,0% річних.

Упродовж шести місяців 2024 року Уряд України залучив від розміщення ОВДП на аукціонах 177 468,9 млн. грн., 1 170,9 млн. дол. США та 841,8 млн. євро. Активізації залучень сприяло надання НБУ можливості банкам покривати до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок бенчмарк-ОВДП та поступове розширення такого переліку.

Банківська система України зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує обсяги кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучається до фінансування дефіциту бюджету. Запаси капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки України продовжують визначати війну як ключовий системний ризик, що впливає на їхню поточну роботу та довгострокові стратегії розвитку.

Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу – річні темпи зростання перевищили 10%. Швидше зростає портфель кредитів малим та середнім підприємствам, банки намагаються залучати нових клієнтів. Найбільший приріст кредитного портфеля бізнесу відбувався в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%». Активно здійснюється іпотечне кредитування населення за програмою «єОселя».

НБУ разом з Урядом розробив Стратегію з розвитку кредитування, що визначає першочергові кроки як для активізації кредитування в умовах війни, так і розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі. Реалізація стратегії посилить роль банківського сектору в задоволенні потреб економіки для спротиву агресору та повоєнного відновлення.

Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються обсяги фондування в банках, передусім у гривні. Вони переважно розміщуються у високоякісних ліквідних активах, що становлять більше третини чистих активів банківських установ. Тож банки зберігають високі показники ліквідності – коефіцієнт LCR в усіх валютах більше як утричі перевищує мінімальні вимоги.

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

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

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Заява про відповідність

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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 складена на основі принципу безперервної діяльності. При складанні 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;
- залучення ресурсів у обсягах, потрібних Банку для проведення активних операцій, з обмеженнями щодо прийнятності для Банку вартості таких ресурсів;
- Банк не передбачає погіршення якості кредитного портфеля;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

- Банк планує утримувати ринкові позиції на рівні 2023 року. Задля досягнення цілей планується: нарощення кредитно-інвестиційного портфелю, ресурсної бази (переважно за рахунок залучення коштів клієнтів), збільшення обсягів чистого комісійного доходу і торгового результату;
- правління Банку буде продовжувати реалізовувати заходи з оптимізації операційних витрат, що частково дозволить компенсувати негативний вплив макроекономічних факторів на зростання їх обсягу. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані зі зростанням вартості товарів/робіт та послуг, інфляційними очікуваннями постачальників товарів/робіт/послуг, збільшенням витрат на ІТ інфраструктуру, відновленням функціонування мережі відділень Банку;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші та/або макроекономічні впливи, не включені в оцінки 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 66 млн. дол. США в еквіваленті (70 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 офіційним курсом гривні до іноземних 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 кінець періоду, які використовував Банк при підготовці даної проміжної скороченої окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня / 1 долар США	40,5374	37,9824
Гривня / 1 євро	43,3547	42,2079

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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

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 ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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

Поправки до стандартів, які набрали 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»

Поправки вдосконалюють інформацію, яку надає суб'єкт господарювання, якщо його право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців залежить від дотримання певних умов. Поправки також реагують на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного чи непоточного.

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

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

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

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

Стандарти зі сталого розвитку

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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

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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

5. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 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	10 470 722	6 445 235
проценти за кредитами, наданими клієнтам	7 234 364	6 121 288
проценти за коштами в банках	727 823	286 721
Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю	18 432 909	12 853 244
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
проценти за інвестиціями	167 202	253 846
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	18 600 111	13 107 090
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
проценти за інвестиціями	1 363 738	1 509 888
проценти за кредитами, наданими клієнтам	374 003	378 232
Всього процентних доходів	20 337 852	14 995 210
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю		
проценти за рахунками клієнтів	(9 125 393)	(5 835 735)
проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 18)	(215 321)	(257 231)
проценти за субординованим боргом (Примітка 20)	(1 645)	(28 204)
Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю	(9 342 359)	(6 121 170)
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 19)	(32 408)	(25 688)
Всього процентних витрат	(9 374 767)	(6 146 858)
Чистий процентний дохід	10 963 085	8 848 352

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	4 086 720	3 883 193
Розрахунково-касові операції	1 607 950	1 444 507
Операції з іноземною валютою	99 075	122 697
Кредитне обслуговування клієнтів	95 191	71 364
Позабалансові операції	22 666	23 791
Операції з цінними паперами	3 652	2 640
Інші	120 084	88 234
Всього комісійних доходів	6 035 338	5 636 426
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(2 259 028)	(2 195 834)
Операції з іноземною валютою	(89 145)	(54 652)
Розрахунково-касові операції	(71 468)	(52 247)
Позабалансові операції	(20 137)	(10 317)
Операції з цінними паперами	(3 761)	(1 398)
Інші	(5 720)	(5 084)
Всього комісійних витрат	(2 449 259)	(2 319 532)

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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Інвестиції	2 093	526
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(387 246)	(477 469)
Інвестиції	2 692 020	273 308
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 306 867	(203 635)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

8. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	2 933 616	2 524 910
Нарахування на фонд заробітної плати	676 927	605 283
Інші короткострокові виплати працівникам	424 686	367 996
Інші витрати на працівників	534	550
Всього витрат на виплати працівникам	4 035 763	3 498 739
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	835 264	650 128
Амортизація нематеріальних активів	249 189	185 737
Амортизація активів з права користування	105 016	95 817
Всього амортизаційних витрат	1 189 469	931 682
Інші адміністративні та операційні витрати		
Технічне обслуговування основних засобів	1 295 531	942 249
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	546 467	496 242
Послуги зв'язку	206 295	186 598
Комунальні послуги	119 405	126 063
Податки, крім податку на прибуток	108 273	97 144
Витрати на пальне	89 009	78 460
Офісні витрати	79 920	79 985
Професійні послуги	74 594	45 266
Оренда	68 180	59 138
Витрати на охорону	38 724	36 406
Витрати на рекламу	19 116	12 836
Витрати на відрядження	11 274	6 141
Витрати на страхування	7 904	12 568
Інші витрати	452 487	363 177
Всього інших адміністративних та операційних витрат	3 117 179	2 542 273
Всього операційних витрат	8 342 411	6 972 694

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
На початок періоду	865 374	(98 413)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	(1 237 496)	77
Податковий ефект від зменшення резерву переоцінки майна	474	–
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються через інший сукупний дохід	(4 891)	(6 480)
На кінець періоду	(376 539)	(104 816)

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

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки	39 389 983	27 332 945
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(259)	(98 482)
Всього кореспондентські рахунки	39 389 724	27 234 463
Готівкові кошти	17 599 293	15 592 135
Залишки на рахунках у Національному банку України	29 228 989	23 023 420
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	86 218 006	65 850 018

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

Станом на 30 червня 2024 року під готівкові кошти у сумі 93 972 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 за грошовими коштами та їх еквівалентами розкривається у Примітці 27.

Станом на 30 червня 2024 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 24 242 039 тис. грн. (28,12%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

(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

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	96 359 332	88 720 959
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 24)	308 817	388 060
Всього кредитів, наданих клієнтам	96 668 149	89 109 019
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	91 727 994	86 831 357
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	(19 914 728)	(19 930 693)
Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання	71 813 266	66 900 664
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	6 123 970	7 059 913
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами органам державної влади та органам місцевого самоврядування	(160 836)	(200 727)
Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	5 963 134	6 859 186
Іпотечні кредити	168	601
Всього іпотечні кредити	168	601
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	9 926 660	7 036 575
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іпотечними кредитами, наданими фізичним особам	(788 963)	(789 269)
Всього іпотечні кредити	9 137 697	6 247 306
Інші кредити	13 212 432	12 486 568
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іншими кредитами, наданими фізичним особам	(3 767 365)	(3 773 366)
Всього інші кредити	9 445 067	8 713 202
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою вартістю	96 359 332	88 720 959
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	308 817	388 060
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	308 817	388 060

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

Станом на 30 червня 2024 року кредити валовою балансовою вартістю 48 155 603 тис. грн. (40%) (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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Банку за секторами економіки:

	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
Аналіз за секторами економіки				
Фізичні особи	23 139 092	(4 556 328)	19 523 143	(4 562 635)
Енергетика	19 342 561	(4 473 325)	20 363 179	(4 765 359)
Сільське господарство	17 905 898	(1 907 584)	16 048 310	(1 933 764)
Нафтогазова та хімічна промисловість	12 039 760	(576 228)	12 109 593	(577 718)
Торівля	10 330 172	(518 406)	10 477 794	(935 935)
Будівництво та нерухомість	9 841 558	(5 720 532)	9 731 222	(5 490 944)
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	6 934 420	(2 194 402)	7 202 695	(2 492 567)
Гірничодобувна та металургійна промисловість	5 893 262	(3 754 720)	5 422 494	(3 023 074)
Будівництво та ремонт доріг	4 714 443	(142 204)	5 427 202	(180 616)
Фінансові послуги	4 147 229	(48 934)	1 771 265	(20 707)
Виробництво промислових та товарів народного споживання	1 713 458	(107 630)	1 358 245	(91 683)
Органи місцевого самоврядування	1 411 751	(18 641)	1 634 529	(20 110)
Машинобудування	1 278 439	(58 152)	398 197	(48 021)
Послуги	1 220 951	(478 690)	1 131 581	(410 640)
Транспорт	935 776	(45 408)	783 388	(113 862)
Видавнича діяльність	53 709	(663)	48 814	(836)
Медіа та зв'язок	17 394	(2 149)	16 113	(2 137)
Інші	380 168	(27 896)	355 310	(23 447)
Всього кредитів, наданих клієнтам	121 300 041	(24 631 892)	113 803 074	(24 694 055)

Банк отримував нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 30 червня 2024 року такі активи у сумі 802 769 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 712 402 тис. грн.) відображені у складі інших активів (Примітка 15).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Іпотечні кредити	9 926 660	7 036 575
Інші кредити:		
Кредити з використанням платіжних карток	5 474 027	4 821 323
Автокредити	4 769 871	4 765 739
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 282 749	1 322 058
Інші споживчі кредити	1 685 785	1 577 448
	23 139 092	19 523 143
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(4 556 328)	(4 562 635)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	18 582 764	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 30 червня 2024 року валова вартість вказаних кредитів складала 7 090 058 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

13. ІНВЕСТИЦІЇ

	30 червня 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	-	-	-	-	-	5 317 988
Середньострокові державні боргові цінні папери	414 695	-	97 274 650	27 325	6 511 947	64 909 440
Довгострокові державні боргові цінні папери	52 249 935	2 126 146	5 790 023	48 941 812	2 102 830	5 786 755
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(1 245 895)	-	-	(976 731)
Всього державні боргові цінні папери України	52 664 630	2 126 146	101 818 778	48 969 137	8 614 777	75 037 452
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені підприємствами	-	-	672 432	-	-	-
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	916 606	-	-	904 658
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(53 159)	-	-	(30 239)
Всього корпоративні боргові інструменти	-	-	1 535 879	-	-	874 419
Інші боргові інструменти:						
Боргові зобов'язання НБУ	-	-	44 785 922	-	-	38 809 458
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	-	-	227 398	-	-	229 208
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(1 961)	-	-	(2 097)
Всього інші боргові інструменти	-	-	45 011 359	-	-	39 036 569
Всього боргових цінних паперів	52 664 630	2 126 146	148 366 016	48 969 137	8 614 777	114 948 440
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	-	999 026	-	-	915 326	-
Всього дольових цінних паперів	-	999 026	-	-	915 326	-
Всього інвестицій	52 664 630	3 125 172	148 366 016	48 969 137	9 530 103	114 948 440

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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

Станом на 30 червня 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 13 825 286 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 12 891 406 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 15 784 309 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, СПІЛЬНІ ПІДПРИЄМСТВА ТА АСОЦІЙОВАНІ ПІДПРИЄМСТВА

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року 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 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року частка Банку у капіталі ПрАТ «АРЖК» становила 70,86% та була відображена в 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 30 червня 2024 року ще незавершений.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

15. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	357 042	442 400
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(93 972)	(92 752)
Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	263 070	349 648
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	64 096	87 647
Нараховані доходи	440 699	327 910
Інша дебіторська заборгованість	38 041	29 767
Справедлива вартість валютних угод спот	625	–
За вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	(205 313)	(127 405)
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість	338 148	317 919
Всього інші фінансові активи	601 218	667 567
Інші нефінансові активи		
Забезпечення, що перейшло у власність Банку	802 769	712 402
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	1 342 356	1 167 569
Витрати майбутніх періодів	1 528 503	1 119 068
Передплати за послуги	34 716	102 292
За вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	(67 309)	(113 264)
Всього попередні платежі	2 838 266	2 275 665
Запаси	272 541	208 633
Банківські метали	44 826	23 568
Різні інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	44 047	37 425
Обов'язкові платежі	5 851	9 382
Інші	320	13
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(43 904)	(37 137)
Всього різні інші активи	6 314	9 683
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток:		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	204	224
Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	204	224
Всього інші нефінансові активи	3 964 920	3 230 175

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

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 червня 2024 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ в сумі 262 929 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 349 518 тис. грн.) та готівковими коштами в сумі 93 972 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.

У першому півріччі 2024 року Банк здійснив продаж майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, балансовою вартістю 31 823 тис. грн. Результат від продажу вказаного майна у розмірі 7 295 тис. грн. було визнано у проміжному окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі Іншого доходу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

16. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки інших банків	324 117	366 363
Всього коштів банків	324 117	366 363

17. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	110 054 282	99 380 648
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 652 806	2 563 878
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	238 937 786	198 775 419
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	3 740 328	2 252 692
Всього рахунків клієнтів	355 385 202	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 30 червня 2024 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 73 380 517 тис. грн., що становить 21% (31 грудня 2023 року: 37 140 902 тис. грн., що становить 12%). Станом на 30 червня 2024 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 7% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2023 року: 5%).

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

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Аналіз за секторами економіки		
Фізичні особи	197 544 755	188 852 202
Енергетика	27 170 716	15 992 561
Нафтогазова та хімічна промисловість	25 812 544	15 040 163
Транспорт	18 557 390	6 143 959
Торгівля	16 496 474	14 907 078
Сільське господарство	15 455 717	9 798 926
Послуги	12 387 198	8 883 024
Будівництво та нерухомість	6 182 680	6 894 704
Фінансові послуги	5 556 560	6 053 292
Медіа та зв'язок	5 077 218	6 735 517
Органи державного управління та місцевого самоврядування	4 749 623	3 683 279
Машинобудування	4 211 424	4 095 573
Гірничодобувна та металургійна промисловість	3 544 163	1 897 936
Виробництво промислових та товарів народного споживання	2 419 710	2 164 692
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	1 826 683	1 537 451
Видавнича діяльність	97 005	133 946
Інші	8 295 342	10 158 334
Всього рахунків клієнтів	355 385 202	302 972 637

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Станом на 30 червня 2024 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 565 440 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 412 919 тис. грн.), що утримуються в якості забезпечення зобов'язань за виданими гарантіями та іншими зобов'язаннями (Примітка 22).

Через відсутність даних для ідентифікації клієнтів 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 30 червня 2024 року сума забезпечення під зобов'язання перед клієнтами складала 297 283 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 280 848 тис. грн.) (Примітка 19).

18. ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

	Валюта	30 червня 2024 року			31 грудня 2023 року		
		Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	грудень 2024	4,26	204 472	червень 2024 – грудень 2024	4,26	398 259
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	вересень 2024	4,43	207 245	березень 2024 - вересень 2024	4,43	403 593
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	липень 2024-липень 2025	3,91	364 549	січень 2024-липень 2025	3,91	473 245
Кредити від SSB NO.1 Plc	Долари США	вересень 2024 – березень 2025	9,63	2 085 662	березень 2024 – березень 2025	9,63	2 935 584
Кредити від ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО"	Гривня	січень 2025 – жовтень 2044	3,00	7 140 372	січень 2024 – жовтень 2043	3,00	4 086 812
Всього інших запозичених коштів				10 002 300			8 297 493

Зміни в інших запозичених коштах, які відбулися, представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
На початок періоду	8 297 493	8 717 687
Надходження інших запозичених коштів	3 210 000	709 200
Погашення інших запозичених коштів	(1 649 194)	(2 672 647)
Процентні витрати (Примітка 5)	215 321	257 231
Виплачені проценти	(243 899)	(335 895)
Курсові різниці	172 579	48 449
На кінець періоду	10 002 300	6 724 025

За кредитною угодою з Європейським інвестиційним банком, 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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 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 30 червня 2024 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 15 784 309 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 8 561 799 тис. грн.), були використані як забезпечення за кредитною лінією з УФЖК (Примітка 13).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 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	748 595	632 841
Резерви за контрактами фінансової гарантії	620	389
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру	749 215	633 230
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	297 283	280 848
Забезпечення під зобов'язання за позовами	73 032	25 423
Всього інше забезпечення	370 315	306 271
Всього забезпечення	1 119 530	939 501
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	399 632	370 558
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівки	48 315	26 853
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	6 840	102 594
Справедлива вартість валютних угод спот	377	–
Всього інша кредиторська заборгованість	55 532	129 447
Нараховані витрати	10 973	36 169
Всього інші фінансові зобов'язання	466 137	536 174
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	13 318	11 342
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	162 155	151 194
Всього податки до сплати, крім податку на прибуток:	175 473	162 536
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	785 497	715 853
Нарахована премія та заробітна плата	376 276	66 847
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 424	1 209
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 164 197	783 909
Отримані аванси	148 708	123 022
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	276 863	266 058
Інші	66 742	113 096
Всього інші нефінансові зобов'язання	1 831 983	1 448 621
Всього інших зобов'язань	3 417 650	2 924 296

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).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
На початок періоду	370 558	392 712
Визнання зобов'язання	124 396	29 374
Погашення зобов'язання	(96 521)	(92 185)
Процентні витрати (Примітка 5)	32 408	25 688
Виплачені проценти	(31 209)	(22 635)
На кінець періоду	399 632	332 954

20. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Субординований борг представлений таким чином:

Валюта	Строк погашення основного боргу	Процентна ставка, %	30 червня 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
На початок періоду	250 816	716 442
Погашення субординованого боргу	(237 029)	(228 554)
Процентні витрати (Примітка 5)	1 645	28 204
Виплачені проценти	(15 050)	(34 922)
Курсові різниці	(382)	–
На кінець періоду	–	481 170

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 плановим погашенням частини основної суми боргу Банком також було здійснено сплату відсотків.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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
30 червня 2024 року	42 649	49 472 840	49 724 980

Станом на 30 червня 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.

У червні 2024 року відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2024 року №371-р «Деякі питання діяльності товариства «Державний ощадний банк України», яким затверджено розмір річних дивідендів Банку за 2023 рік у розмірі 1 793 478 тис. грн., Банк здійснив перерахування до Державного бюджету України решти частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, за результатами діяльності у 2023 році в сумі 1 101 167 тис. грн.

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 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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.

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

	30 червня 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	18 158 337	14 734 831
Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання	941 137	801 362
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	1 214 750	568 467
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	20 314 224	16 104 660

Станом на 30 червня 2024 року гарантії виконання за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки становили 313 372 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 298 125 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання становили 749 215 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 633 225 тис. грн.), резерви під нефінансові гарантії становили нуль гривень (31 грудня 2023 року: 5 тис. грн.) (Примітки 19, 27).

Станом на 30 червня 2024 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 565 440 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 30 червня 2024 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 21 627 913 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 30 червня 2024 року Банк мав зобов'язання з придбання основних засобів на суму 185 436 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 226 331 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 158 289 тис. грн. та 188 805 тис. грн. відповідно).

Судові позови

Станом на 30 червня 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 73 032 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 25 423 тис. грн.) (Примітка 19).

Станом на 30 червня 2024 року в судах мали місце позови на суму 15 914 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Оподаткування

Внаслідок наявності в законодавстві України, зокрема, податковому, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести 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 областях. Час від часу Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, 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 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк не мав прострочених зобов'язань щодо сплати податків. 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 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на 30 червня 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 компаніями 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Залишки з пов'язаними сторонами Банку станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року, наведені у таблиці нижче.

	30 червня 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	–	–	29 996 115	29 996 115	86 218 006	–	–	24 106 840	24 106 840	65 850 018
Кредити, надані клієнтам	–	924	31 628 233	31 629 157	96 668 149	–	1 034	29 572 019	29 573 053	89 109 019
Інвестиції	–	–	202 309 729	202 309 729	204 155 818	–	–	172 333 769	172 333 769	173 447 680
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	24 800	–	–	24 800	24 800	24 800	–	–	24 800	24 800
Інші фінансові активи	–	–	263 029	263 029	601 218	–	–	349 618	349 618	667 567
Зобов'язання										
Кошти банків	–	–	13 820	13 820	324 117	–	–	24 798	24 798	366 363
Рахунки клієнтів	25 105	77 610	81 621 190	81 723 905	355 385 202	25 354	70 020	43 940 109	44 035 483	302 972 637
Інші запозичені кошти	–	–	9 226 034	9 226 034	10 002 300	–	–	7 022 396	7 022 396	8 297 493
Субординований борг	–	–	–	–	–	–	–	250 816	250 816	250 816
Інші нефінансові зобов'язання	–	7 754	–	7 754	1 831 983	–	6 078	–	6 078	1 448 621
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	–	450	5 530 829	5 531 279	41 942 137	–	611	6 661 058	6 661 669	43 383 553

Станом на 30 червня 2024 року сума кредитів, надана клієнтам - іншим пов'язаним сторонам, до вирахування резервів та сума резервів під очікувані кредитні збитки за цими кредитами становили 32 732 965 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 30 826 417 тис. грн.) та (1 104 732) тис. грн. (31 грудня 2023 року: (1 254 398 тис. грн.) відповідно.

Станом на 30 червня 2024 року сума інвестицій інших пов'язаних сторін до вирахування резервів та сума резервів під очікувані кредитні збитки становили 203 587 201 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 173 340 739 тис. грн.) та (1 277 472) 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

До проміжного окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 та 2023 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов'язаними сторонами:

	Період, що закінчився 30 червня 2024 року					Період, що закінчився 30 червня 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	–	50	14 117 818	14 117 868	20 337 852	–	51	10 241 182	10 241 233	14 995 210
Процентні витрати	(380)	(1 846)	(2 617 648)	(2 619 874)	(9 374 767)	–	(761)	(1 349 537)	(1 350 298)	(6 146 858)
Комісійні доходи	2	59	139 647	139 708	6 035 338	13	89	135 075	135 177	5 636 426
Комісійні витрати	–	–	(37 268)	(37 268)	(2 449 259)	–	–	(27 354)	(27 354)	(2 319 532)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	2 694 113	2 694 113	2 306 867	–	–	273 834	273 834	(203 635)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	–	–	(184 526)	(184 526)	1 544 550	–	–	(168 995)	(168 995)	1 234 944
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	–	–	(226 763)	(226 763)	(527 177)	–	–	(136 912)	(136 912)	(216 819)
Інші доходи	–	–	7 690	7 690	225 793	–	–	17 750	17 750	241 708
Витрати на виплати працівникам	–	(75 048)	–	(75 048)	(4 035 763)	–	(63 729)	–	(63 729)	(3 498 739)
Інші адміністративні та операційні витрати	–	–	(621 115)	(621 115)	(3 117 179)	–	–	(540 065)	(540 065)	(2 542 273)
Компенсація провідному управлінському персоналу: короткострокові виплати працівникам	–	(73 371)	–	(73 371)	(4 035 763)	–	(61 311)	–	(61 311)	(3 498 739)
соціальні відрахування	–	(71 116)	–	(71 116)	–	–	(59 383)	–	(59 383)	–
	–	(2 255)	–	(2 255)	–	–	(1 928)	–	(1 928)	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

24. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

Справедлива вартість визначалася 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 30 червня 2024 року оцінне значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 41,19 грн. / дол. США для часового горизонту 0,22 років до 88,78 грн./дол. США для часового горизонту 7,64 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 30 червня 2024 року волатильність курсу долара США до гривні склала 17,09% (станом на 31 грудня 2023 року: 17,62%);
- ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 30 червня 2024 року ставка дисконтування коливалась в межах від 12,71% річних для строку 0,22 років, до 15,61% річних для строку 2,58 років (на 31 грудня 2023 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 в використанні 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 дохідного 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 по справедливій вартості за рівнями ієрархії визначення справедливої вартості. Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	30 червня 2024 року Всього
Активи				
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
Державні боргові цінні папери України	–	414 695	52 249 935	52 664 630
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Державні боргові цінні папери України	–	2 126 146	–	2 126 146
Дольові цінні папери	968 250	–	30 776	999 026
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	308 817	308 817
Будівлі:				
нерухомість на стадії будівництва	–	–	8 151	8 151
будівлі та офісні приміщення	–	–	3 627 079	3 627 079
Інвестиційна нерухомість	–	–	542 598	542 598
Всього	968 250	2 540 841	56 767 356	60 276 447

	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	–	–	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 обліковуються за справедливою вартістю:

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 прибутках чи збитках:	4 189	в прибутках чи збитках:	2 397
дивіденди	4 189	дивіденди	2 397
в іншому сукупному доході:	324	в іншому сукупному доході:	(290)
чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	324	чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(290)
Отримання дивідендів	(4 189)	Отримання дивідендів	(2 397)
30 червня 2024 року	30 776	30 червня 2023 року	29 158

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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:	4 043 725	В прибутках чи збитках:	1 782 872
- процентні доходи	1 353 338	- процентні доходи	1 509 650
- чиста зміна справедливої вартості	2 690 387	- чиста зміна справедливої вартості	273 222
Отримання купонного доходу	(735 602)	Отримання купонного доходу	(823 352)
30 червня 2024 року	52 249 935	30 червня 2023 року	55 534 906

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:	(13 243)	В прибутках чи збитках:	(99 237)
- процентні доходи	374 003	- процентні доходи	378 232
- чиста зміна справедливої вартості	(387 246)	- чиста зміна справедливої вартості	(477 469)
Отримання процентного доходу	(63 544)	Отримання процентного доходу	(52 763)
Погашення	(2 456)	Погашення	-
30 червня 2024 року	308 817	30 червня 2023 року	329 419

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 вбудованого опціону (форвардний курс долара США до гривні, волатильність курсу долара США до гривні та ставки дисконтування):

Державні цінні папери

	Зміна показника		Зміна справедливої вартості фінансового інструменту			
			30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
Форвардний курс долара США	+ 1%	- 1%	496 903	(496 819)	457 483	(457 365)
Волатильність курсу долара США	+1 п.п.	-1 п.п.	2 956	(2 000)	9 290	(7 425)
Ставка дисконтування	+1 п.п.	-1 п.п.	(759 744)	799 746	(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 зменшиться/збільшиться на (-759 744)/+ 799 746 тис. грн. станом на 30 червня 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 4 135 224 тис. грн. станом на 30 червня 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 1 723 903 тис. грн. станом на 30 червня 2024 року та зменшення справедливої вартості на 1 354 974 тис. грн. на 31 грудня 2023 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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	
30 червня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	30 776	(1 021)	1 070
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 обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до зміни зазначених показників на 1 п.п.

Ставка дисконтування на дату (вхідні дані)	Зміна ставки дисконтування		Зміна справедливої вартості кредитів	
30 червня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(17 470)	18 678
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.

	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
Кредити, надані юридичним особам	77 776 568	77 924 765	73 760 451	76 719 593
Кредити, надані фізичним особам	18 582 764	13 832 023	14 960 508	12 303 924
Інвестиції	148 366 016	148 760 632	114 948 440	115 171 483
Всього активи	244 725 348	240 517 420	203 669 399	204 195 000
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	355 385 202	355 743 467	302 972 637	303 175 955
Інші запозичені кошти	10 002 300	9 791 075	8 297 493	7 555 130
Субординований борг	—	—	250 816	250 543
Всього зобов'язання	365 387 502	365 534 542	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):

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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 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>
Кошти банків	2	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами банків.</p> <p>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.</p>
Рахунки клієнтів	2	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за рахунками клієнтів.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за рахунками клієнтів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню.</p>
Інші запозичені кошти	2	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами.</p> <p>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.</p>
Субординований борг	2	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за субординованим боргом.</p> <p>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.</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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:

30 червня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	91 756 788	91 756 788
Інвестиції	–	147 201 224	1 559 408	148 760 632
Всього	–	147 201 224	93 316 196	240 517 420
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	–	355 743 467	–	355 743 467
Інші запозичені кошти	–	9 791 075	–	9 791 075
Субординований борг	–	–	–	–
Всього	–	365 534 542	–	365 534 542

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.

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.

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року пруденційні нормативи капіталу Банку перевищували встановлені НБУ нормативні граничні значення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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 (8%) та капіталу I рівня (4%) до суми зважених на ризик активів.

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

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Склад регулятивного капіталу		
Капітал I рівня		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(16 870 467)	(23 892 086)
Всього кваліфікованого капіталу I рівня	32 854 513	25 832 894
Капітал II рівня		
Резерви переоцінки	2 958 099	2 875 974
Субординований борг	—	47 478
Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100% сукупного капіталу I рівня	2 958 099	2 923 452
За вирахуванням інвестицій	(24 800)	(24 800)
Всього регулятивного капіталу	35 787 812	28 731 546
Показники капіталу		
Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	19,99%	16,87%
Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик	18,35%	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, ризику ліквідності та ризику географічної концентрації, інформація щодо яких розкрита нижче.

Кредитний ризик

Станом на 30 червня 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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

	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	12 891 458	–	–	12 891 458	21 420	–	–	21 420
Нові активи	9 805 468	–	–	9 805 468	6 223	–	–	6 223
Погашені активи	(488 905)	–	–	(488 905)	–	–	–	–
Курсові різниці	123 810	–	–	123 810	152	–	–	152
Залишок станом на 30 червня 2023 року	22 331 831	–	–	22 331 831	27 795	–	–	27 795
Залишок станом на 1 січня 2024 року	27 332 945	–	–	27 332 945	98 482	–	–	98 482
Нові активи	10 326 761	–	–	10 326 761	(99 933)	–	–	(99 933)
Погашені активи	(878)	–	–	(878)	(2)	–	–	(2)
Курсові різниці	1 731 155	–	–	1 731 155	1 712	–	–	1 712
Залишок станом на 30 червня 2024 року	39 389 983	–	–	39 389 983	259	–	–	259

У таблиці не розкривається інформація щодо готівкових коштів та залишків на рахунках у НБУ, що входять до складу Грошових коштів та 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 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю
Державні боргові цінні папери України

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2023 року	45 463 639	7 345 808	–	52 809 447	270 055	205 398	–	475 453
Нові активи	35 758 375	–	–	35 758 375	428 539	–	–	428 539
Погашені активи	(28 003 465)	(1 611 002)	–	(29 614 467)	(438)	(103)	–	(541)
Інші зміни	889 038	46 030	–	935 068	(177 652)	4 909	–	(172 743)
Курсові різниці	110 762	–	–	110 762	1 643	–	–	1 643
Залишок станом на 30 червня 2023 року	54 218 349	5 780 836	–	59 999 185	522 147	210 204	–	732 351
Залишок станом на 1 січня 2024 року	70 227 428	5 786 755	–	76 014 183	724 464	252 267	–	976 731
Нові активи	39 375 951	–	–	39 375 951	550 871	–	–	550 871
Погашені активи	(14 031 597)	–	–	(14 031 597)	(479)	–	–	(479)
Інші зміни	1 068 916	3 268	–	1 072 184	(285 358)	(7 189)	–	(292 547)
Курсові різниці	633 952	–	–	633 952	11 319	–	–	11 319
Залишок станом на 30 червня 2024 року	97 274 650	5 790 023	–	103 064 673	1 000 817	245 078	–	1 245 895

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю
Корпоративні боргові інструменти

	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	40 863	–	853 700	894 563	210	–	10 489	10 699
Нові активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Погашені активи	(41 358)	–	–	(41 358)	(7)	–	–	(7)
Інші зміни	495	–	38 592	39 087	(203)	–	17 270	17 067
Залишок станом на 30 червня 2023 року	–	–	892 292	892 292	–	–	27 759	27 759
Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	–	904 658	904 658	–	–	30 239	30 239
Нові активи	663 626	–	–	663 626	21 300	–	–	21 300
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	8 806	–	11 948	20 754	282	–	1 338	1 620
Залишок станом на 30 червня 2024 року	672 432	–	916 606	1 589 038	21 582	–	31 577	53 159

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю
Інші боргові інструменти

	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	26 766 232	–	–	26 766 232	2 177	–	–	2 177
Нові активи	81 285 898	–	–	81 285 898	–	–	–	–
Погашені активи	(93 588 644)	–	–	(93 588 644)	–	–	–	–
Інші зміни	271 816	–	–	271 816	31	–	–	31
Залишок станом на 30 червня 2023 року	14 735 302	–	–	14 735 302	2 208	–	–	2 208
Залишок станом на 1 січня 2024 року	39 038 666	–	–	39 038 666	2 097	–	–	2 097
Нові активи	170 387 500	–	–	170 387 500	–	–	–	–
Погашені активи	(165 572 161)	–	–	(165 572 161)	–	–	–	–
Інші зміни	1 159 315	–	–	1 159 315	(136)	–	–	(136)
Залишок станом на 30 червня 2024 року	45 013 320	–	–	45 013 320	1 961	–	–	1 961

Станом на 30 червня 2024 року у складі Інших боргових інструментів знаходяться депозитні сертифікати НБУ вартістю 44 785 922 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		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	6 248 794	2 031 816	–	8 280 610	154 225	25 315	–	179 540
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	(67 515)	29 258	–	(38 257)	(70 568)	(2 413)	–	(72 981)
Курсові різниці	86 441	–	–	86 441	1 823	–	–	1 823
Залишок станом на 30 червня 2023 року	6 267 720	2 061 074	–	8 328 794	85 480	22 902	–	108 382
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	–	11 310	–	11 310	–	(12 007)	–	(12 007)
Курсові різниці	(99 736)	–	–	(99 736)	(3)	–	–	(3)
Залишок станом на 30 червня 2024 року	–	2 131 582	–	2 131 582	–	5 436	–	5 436

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Кредити , які оцінюються за амортизованою вартістю

Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 2		Етап 3		Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 2		Етап 3	
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)			Етап 1 12-місячний ОКЗ	ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити
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	11 187 811	-	-	-	562 334	11 750 145	324 413	-	-	61 635
Перехід на Етап 1	1 254 174	(1 143 369)	(110 805)	-	-	217 881	(173 621)	(44 260)	-	-
Перехід на Етап 2	(5 402 423)	5 496 143	(93 720)	-	-	(181 963)	213 060	(31 097)	-	-
Перехід на Етап 3	(51 928)	(109 490)	161 418	-	-	(738)	(11 493)	12 231	-	-
Погашені активи	(1 100 006)	(918 207)	(153 919)	3 003	(2 169 129)	(4 029)	(161 694)	(196 105)	3 238	(358 590)
Інші зміни	(4 921 666)	(5 490 626)	(87 294)	(143 525)	(10 643 111)	(222 728)	(134 061)	(180 458)	(747 333)	(1 284 580)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	462 315	223 394	685 709
Списання активів	-	-	(16 232)	-	(16 232)	-	-	(16 232)	-	(16 232)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(215 374)	(337 339)	(552 713)	-	-	(154 065)	(7 314)	(161 379)
Відновлення корисності	-	-	-	141 660	141 660	-	-	-	141 660	141 660
Вплив модифікації	(33 428)	(134 872)	(13 616)	(18 907)	(200 823)	(33 796)	(28 139)	(13 616)	58 676	(16 875)
Курсові різниці	2 269	13 451	206 216	3 056	224 992	-	10	111 161	645	111 816
Залишок станом на 30 червня 2023 року	21 921 013	26 892 639	19 183 438	11 748 266	79 745 356	321 688	1 185 214	11 823 049	5 951 286	19 281 237
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	8 854 401	-	-	-	8 854 401	106 059	-	-	-	106 059
Перехід на Етап 1	4 724 483	(4 704 601)	(19 882)	-	-	374 611	(367 674)	(6 937)	-	-
Перехід на Етап 2	(1 385 450)	1 412 566	(27 116)	-	-	(17 187)	25 164	(7 977)	-	-
Перехід на Етап 3	(57 401)	(154 225)	211 626	-	-	(636)	(47 451)	48 087	-	-
Погашені активи	(1 684 791)	(1 432 806)	(120 556)	79 269	(3 158 884)	(2 534)	(62 719)	(63 350)	96 804	(31 799)
Інші зміни	(1 269 505)	(236 302)	(397 118)	(316 997)	(2 219 922)	(230 129)	(127 865)	(826 185)	(236 492)	(1 420 671)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	554 317	272 369	826 686
Списання активів	-	-	(7 901)	-	(7 901)	-	-	(7 901)	-	(7 901)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	16 488	-	16 488	-	-	(4 440)	-	(4 440)
Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	97 401	-	97 401
Вплив модифікації	(10 165)	(227 675)	(283 563)	-	(521 403)	259	(51 446)	(283 563)	-	(334 750)
Курсові різниці	197 076	587 959	708 705	440 118	1 933 858	6 922	35 582	441 325	269 621	753 450
Залишок станом на 30 червня 2024 року	34 963 640	24 707 192	19 214 226	12 842 936	91 727 994	429 023	892 982	12 351 900	6 240 823	19 914 728

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:

- 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;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

- 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

	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	4 776 761	3 942 782	3 927 239	12 646 782	291 288	238 953	3 553 550	4 083 791
Нові активи	2 126 171	-	-	2 126 171	47 547	-	-	47 547
Перехід на Етап 1	1 283 181	(1 252 307)	(30 874)	-	355 214	(341 631)	(13 583)	-
Перехід на Етап 2	(1 346 500)	1 425 055	(78 555)	-	(107 117)	118 030	(10 913)	-
Перехід на Етап 3	(29 669)	(265 774)	295 443	-	(3 020)	(130 424)	133 444	-
Погашені активи	(889 913)	(340 592)	(276 604)	(1 507 109)	(47 777)	(11 915)	(233 727)	(293 419)
Інші зміни	(197 839)	(720 906)	(84 323)	(1 003 068)	(242 577)	312 972	54 767	125 162
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	49 934	49 934
Списання активів	-	-	(15 310)	(15 310)	-	-	(15 310)	(15 310)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	-	-	-	-	(1 991)	(1 991)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	-	-	-	-	24	24
Вплив модифікації	(2 912)	(845)	(1 438)	(5 195)	(236)	(1 221)	(1 438)	(2 895)
Курсові різниці	33	-	3 704	3 737	2	-	3 609	3 611
Продаж активів	-	-	(142 431)	(142 431)	-	-	(142 431)	(142 431)
Залишок станом на 30 червня 2023 року	5 719 313	2 787 413	3 596 851	12 103 577	293 324	184 764	3 375 935	3 854 023
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	2 784 871	-	-	2 784 871	90 069	-	-	90 069
Перехід на Етап 1	2 073 173	(2 060 416)	(12 757)	-	194 744	(187 528)	(7 216)	-
Перехід на Етап 2	(2 859 102)	2 876 167	(17 065)	-	(75 021)	79 980	(4 959)	-
Перехід на Етап 3	(15 182)	(153 089)	168 271	-	(1 040)	(94 683)	95 723	-
Погашені активи	(779 019)	(295 045)	(106 952)	(1 181 016)	(48 648)	(5 391)	(85 572)	(139 611)
Інші зміни	(136 839)	(579 165)	(130 356)	(846 360)	(73 314)	241 050	(94 477)	73 259
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	4 275	4 275
Списання активів	-	-	(86 263)	(86 263)	-	-	(86 263)	(86 263)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	-	-	-	-	157	157
Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	77	77
Вплив модифікації	1 449	567	(730)	1 286	(522)	(84)	(642)	(1 248)
Курсові різниці	36	5	53 308	53 349	2	-	53 285	53 287
Продаж активів	-	-	(3)	(3)	-	-	(3)	(3)
Залишок станом на 30 червня 2024 року	8 090 174	1 818 998	3 303 260	13 212 432	424 111	187 146	3 156 108	3 767 365

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування

	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-місячни й 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	3 840 874	6 253 505	300	10 094 679	62 279	191 020	300	253 599
Нові активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 1	–	–	–	–	–	–	–	–
Погашені активи	(612 490)	–	–	(612 490)	(9 635)	–	–	(9 635)
Інші зміни	(1 048 717)	(242 495)	–	(1 291 212)	(28 212)	(14 244)	–	(42 456)
Курсові різниці	–	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 30 червня 2023 року	2 179 667	6 011 010	300	8 190 977	24 432	176 776	300	201 508
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 417 102	5 642 511	300	7 059 913	17 112	183 315	300	200 727
Нові активи	100 841	–	–	100 841	1 492	–	–	1 492
Перехід на Етап 1	151 858	(151 858)	–	–	2 063	(2 063)	–	–
Погашені активи	(13 077)	–	–	(13 077)	(73)	–	–	(73)
Інші зміни	(247 497)	(1 028 889)	–	(1 276 386)	(2 263)	(48 460)	–	(50 723)
Курсові різниці	–	252 679	–	252 679	–	9 413	–	9 413
Залишок станом на 30 червня 2024 року	1 409 227	4 714 443	300	6 123 970	18 331	142 205	300	160 836

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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	909 206	-	-	116	909 322	(531)	-	-	2	(529)
Перехід на Етап 1	738 139	(719 187)	(18 952)	-	-	7 294	(4 721)	(2 573)	-	-
Перехід на Етап 2	(291 806)	311 386	(19 580)	-	-	(519)	3 710	(3 191)	-	-
Перехід на Етап 3	(5 129)	(31 777)	36 906	-	-	(20)	(1 172)	1 192	-	-
Погашені активи	(33 144)	(23 059)	(9 449)	(303)	(65 955)	(21)	(40)	(3 551)	(3)	(3 615)
Інші зміни	(123 489)	(88 089)	(892)	(170)	(212 640)	(6 506)	370	21 052	(41)	14 875
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	5 915	(1)	5 914
Списання активів	-	-	(6 289)	-	(6 289)	-	-	(6 289)	-	(6 289)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	-	-	-	-	-	(1 698)	-	(1 698)
Вплив модифікації	(7 561)	(2 540)	(700)	-	(10 801)	(846)	(94)	(653)	22	(1 571)
Курсові різниці	12	1	2 905	-	2 918	-	-	2 905	-	2 905
Залишок станом на 30 червня 2023 року	3 141 759	295 794	862 377	2 091	4 302 021	1 699	2 035	778 559	(33)	782 260
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	3 316 027	-	-	-	3 316 027	4 160	-	-	-	4 160
Перехід на Етап 1	37 381	(22 886)	(14 495)	-	-	5 792	(242)	(5 550)	-	-
Перехід на Етап 2	(96 108)	99 635	(3 527)	-	-	(116)	442	(326)	-	-
Перехід на Етап 3	(8 598)	(17 608)	26 206	-	-	(19)	(1 104)	1 123	-	-
Погашені активи	(45 261)	(22 568)	(4 848)	(426)	(73 103)	(74)	(91)	(2 537)	77	(2 625)
Інші зміни	(286 589)	(54 951)	(6 395)	(101)	(348 036)	(1 372)	(129)	(4 791)	29	(6 263)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	3 178	1	3 179
Списання активів	-	-	(24 164)	-	(24 164)	-	-	(24 164)	-	(24 164)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вплив модифікації	(5 883)	(975)	(203)	-	(7 061)	(117)	(249)	(181)	-	(547)
Курсові різниці	12	(2)	25 979	-	25 989	-	-	25 954	-	25 954
Залишок станом на 30 червня 2024 року	8 626 369	463 598	835 276	1 585	9 926 828	10 056	3 786	775 228	(107)	788 963

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

У першому півріччі 2024 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 2 265 877 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 842 105 тис. грн. (у першому півріччі 2023 року: валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 224 994 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на 111 814 тис. грн.).

Протягом першого півріччя 2024 року кредити, що оцінювались на Етапі 3, валовою балансовою вартістю 16 488 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 16 488 тис. грн., були реструктуризовані. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, загальна валова балансова вартість яких склала 10 539 тис. грн, у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 3 523 тис. грн.

Протягом першого півріччя 2023 року кредити, що оцінювались на Етапі 3, валовою балансовою вартістю 63 297 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 48 665 тис. грн., кредити, класифіковані як POCI, валовою балансовою вартістю 670 380 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, 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 реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, загальна валова балансова вартість яких склала 728 219 тис. грн. (валова балансова вартість по кредитах, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 57 779 тис. грн.), у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 227 937 тис. грн. (первісне знецінення (дисконт) по кредитах, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 2 281 тис. грн.)

Станом на 30 червня 2024 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 25 699 077 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 25 350 197 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані в першому півріччі 2024 році, склали 15 056 140 тис. грн., що становить 13% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2023 року (за перше півріччя 2023 року: 1 178 738 тис. грн., що становить 14% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2022 року).

Протягом першого півріччя 2024 року було повністю погашено 4 421 840 тис. грн., що становить 4% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2023 року (за перше півріччя 2023 року: 4 354 684 тис. грн., що становить 4% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2022 року).

Станом на 30 червня 2024 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 23 144 580 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 півріччя 2024 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 118 328 тис. грн., що становили 0,1 % від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2023 року (протягом першого півріччя 2023 року: 37 831 тис. грн., що становили 0,1% 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.

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 по простроченим кредитах 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Інші фінансові активи

	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	817 897	461 909	220 492	1 500 298	7	37 437	213 022	250 466
Нові активи	–	83 395	–	83 395	–	3 642	–	3 642
Перехід на Етап 2	–	24 716	(24 716)	–	–	22 432	(22 432)	–
Перехід на Етап 3	–	(12 380)	12 380	–	–	(5 858)	5 858	–
Погашені активи	(54 745)	(302 540)	(20 871)	(378 156)	–	(4 335)	(18 847)	(23 182)
Інші зміни	–	1 777 365	8 185	1 785 550	1	(6 134)	11 890	5 757
Списання активів	–	–	(2 438)	(2 438)	–	–	(2 438)	(2 438)
Курсові різниці	–	1 561	52	1 613	–	13	52	65
Продаж активів	–	–	(686)	(686)	–	–	(686)	(686)
Залишок станом на 30 червня 2023 року	763 152	2 034 026	192 398	2 989 576	8	47 197	186 419	233 624
Залишок станом на 1 січня 2024 року	379 680	312 678	195 366	887 724	7	46 836	173 314	220 157
Нові активи	300 945	33 774	–	334 719	–	3 042	–	3 042
Перехід на Етап 2	–	2 746	(2 746)	–	–	1 762	(1 762)	–
Перехід на Етап 3	–	(14 875)	14 875	–	–	(4 737)	4 737	–
Погашені активи	(379 580)	(805 314)	(5 683)	(1 190 577)	–	(5 509)	(4 446)	(9 955)
Інші зміни	625	769 462	92 110	862 197	(7)	10 683	73 391	84 067
Списання активів	–	–	(371)	(371)	–	–	(371)	(371)
Курсові різниці	–	5 731	1 080	6 811	–	190	2 155	2 345
Продаж активів	–	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 30 червня 2024 року	301 670	304 202	294 631	900 503	–	52 267	247 018	299 285

Станом на 30 червня 2024 року під готівкові кошти у сумі 93 972 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Зобов'язання за кредитами

	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	10 424 305	629 693	133 491	11 187 489	267 945	78 631	34 326	380 902
Збільшення зобов'язання	1 374 293	–	–	1 374 293	47 230	–	–	47 230
Перехід на Етап 1	549 787	(516 176)	(33 611)	–	60 287	(53 766)	(6 521)	–
Перехід на Етап 2	(900 661)	905 394	(4 733)	–	(23 382)	24 431	(1 049)	–
Перехід на Етап 3	(46 612)	(39 765)	86 377	–	(1 389)	(3 949)	5 338	–
Погашені зобов'язання	(840 310)	(23 415)	(9 029)	(872 754)	(32 875)	(8 452)	(2 407)	(43 734)
Інші зміни	408 714	(33 818)	3 777	378 673	(30 335)	75 853	8 109	53 627
Курсові різниці	–	(58)	251	193	–	–	–	–
Залишок станом на 30 червня 2023 року	10 969 516	921 855	176 523	12 067 894	287 481	112 748	37 796	438 025
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	2 412 143	–	–	2 412 143	100 532	–	–	100 532
Перехід на Етап 1	205 152	(183 613)	(21 539)	–	17 743	(12 317)	(5 426)	–
Перехід на Етап 2	(236 985)	237 443	(458)	–	(4 296)	4 412	(116)	–
Перехід на Етап 3	(10 350)	(18 664)	29 014	–	(492)	(3 240)	3 732	–
Погашені зобов'язання	(1 153 911)	(34 802)	(6 467)	(1 195 180)	(33 720)	(4 500)	(2 898)	(41 118)
Інші зміни	2 100 120	74 042	26 948	2 201 110	19 432	20 797	16 027	56 256
Курсові різниці	4 698	–	735	5 433	7	1	76	84
Залишок станом на 30 червня 2024 року	17 033 727	897 549	227 061	18 158 337	597 668	99 412	51 515	748 595

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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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	245 281	–	–	245 281	266	–	–	266
Перехід на Етап 1	1 408	(1 408)	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 2	(48 949)	50 357	(1 408)	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 3	(1 287)	–	1 287	–	–	–	–	–
Погашені зобов'язання	(13 287)	(2 944)	(384 974)	(401 205)	–	–	(209 647)	(209 647)
Інші зміни	6 494	–	(222 113)	(215 619)	(1 340)	41	(32 978)	(34 277)
Вибуття внаслідок визнання активу	–	–	(155 618)	(155 618)	–	–	(96 861)	(96 861)
Курсові різниці	–	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 30 червня 2023 року	415 335	46 705	397 266	859 306	202	41	186 404	186 647
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 364 058	5 771	–	1 369 829	389	–	–	389
Збільшення зобов'язання	806 781	–	–	806 781	378	–	–	378
Перехід на Етап 1	626 577	(626 577)	–	–	42	(42)	–	–
Перехід на Етап 2	(639 110)	639 110	–	–	(80)	80	–	–
Перехід на Етап 3	–	–	–	–	–	–	–	–
Погашені зобов'язання	(34 206)	(1 042)	–	(35 248)	(8)	–	–	(8)
Інші зміни	(32 837)	–	–	(32 837)	(102)	(40)	–	(142)
Вибуття внаслідок визнання активу	–	–	–	–	–	–	–	–
Курсові різниці	42 947	4 415	–	47 362	1	2	–	3
Залишок станом на 30 червня 2024 року	2 134 210	21 677	–	2 155 887	620	–	–	620

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.

Протягом першого півріччя 2024 року Банк не здійснював виплати за акредитивами та гарантіями, що оцінювались на Етапі 3.

Протягом першого півріччя 2023 року Банк здійснив виплати за рахунок надання траншів за відкритими кредитними лініями: за акредитивами у сумі 58 510 тис. грн. та гарантіями у сумі 97 108 тис. грн., що оцінювались на Етапі 3 та за якими було сформовано резерви, в розмірі 13 845 тис. грн. та 91 738 тис. грн. відповідно. В результаті чого було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, валова балансова вартість до вирахування первісного знецінення яких склала 155 618 тис. грн., та визнане первісне знецінення (дисконт) у сумі 110 725 тис. грн. Результат вказаних операцій відображено у складі рядка Вибуття внаслідок визнання активу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою вартістю:

	За період, який закінчився 30 червня 2024 року	За період, який закінчився 30 червня 2023 року
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді		
Амортизована вартість до модифікації	6 391 919	8 188 696
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданих клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії)	(512 579)	(174 958)
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	1 020 339	1 199 919

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 30 червня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 389 724	–	27 234 463	–
Кредити клієнтам:	96 359 332	56 204 849	88 720 959	49 172 306
- юридичні особи	77 776 568	39 064 923	73 760 451	34 944 680
- фізичні особи	18 582 764	17 139 926	14 960 508	14 227 626
Інвестиції	150 492 162	–	123 563 217	–
Інші фінансові активи	601 218	–	667 567	–
Всього	286 842 436	56 204 849	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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	39 389 724	27 234 463
Інвестиції:		
Державні боргові цінні папери України	103 944 924	83 652 229
Корпоративні боргові інструменти	1 535 879	874 419
Інші боргові інструменти	45 011 359	39 036 569
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	71 813 266	66 900 664
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	5 963 134	6 859 186
Іпотечні кредити	9 137 865	6 247 907
Інші кредити	9 445 067	8 713 202
Інші фінансові активи	601 218	667 567
	286 842 436	240 186 206

Станом на 30 червня 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 9 318 859 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 9 489 172 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року Банк мав кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 13 473 033 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:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
Зобов'язання за кредитами	17 409 742	14 101 990
Зобов'язання за фінансовими гарантіями, гарантіями виконання та іншими аналогічними зобов'язаннями	2 155 267	1 369 440
	19 565 009	15 471 430

Станом на 30 червня 2024 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складала 41 192 922 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 6 995 162 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:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інвестиції:		
Державні боргові цінні папери України	52 664 630	48 969 137
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	308 817	388 060

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Для зменшення кредитного ризику за цими кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30 червня 2024 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 308 817 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 388 060 тис. грн.).

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає внаслідок невідповідності строків і сум надходження/списання грошових коштів та полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

Аналіз розривів ліквідності на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань наведений нижче в таблиці. Аналіз ліквідності проводиться на основі очікуваних грошових потоків. Окремі суми, наведені в таблиці, є оціночними та можуть змінитися:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Строк погашення не 30 червня 2024 року визначений	Всього
Непохідні фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 389 724	–	–	–	–	–	39 389 724
Кредити, надані клієнтам	3 057 817	2 717 684	18 146 418	61 859 126	10 887 104	–	96 668 149
Інвестиції	29 259 639	34 826 068	61 380 671	64 775 306	12 915 108	–	203 156 792
Всього активів, за якими нараховуються проценти	71 707 180	37 543 752	79 527 089	126 634 432	23 802 212	–	339 214 665
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 828 282	–	–	–	–	–	46 828 282
Інвестиції	–	–	–	–	–	999 026	999 026
Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії	–	–	–	–	–	24 800	24 800
Інші фінансові активи	305 021	228 493	7 363	58 058	1 658	–	600 593
Всього непохідних фінансових активів	118 840 483	37 772 245	79 534 452	126 692 490	23 803 870	1 023 826	387 667 366
Непохідні фінансові зобов'язання							
Кошти банків	324 117	–	–	–	–	–	324 117
Рахунки клієнтів	272 047 363	43 234 354	38 153 238	1 860 414	89 823	10	355 385 202
Інші запозичені кошти	126 104	1 294 612	1 519 529	1 561 862	5 500 193	–	10 002 300
Зобов'язання з оренди	49 104	45 274	139 770	157 792	7 692	–	399 632
Субординований борг	–	–	–	–	–	–	–
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	272 546 688	44 574 240	39 812 537	3 580 068	5 597 708	10	366 111 251
Інші фінансові зобов'язання	61 014	157	1 288	3 661	8	–	66 128
Всього непохідних фінансових зобов'язань	272 607 702	44 574 397	39 813 825	3 583 729	5 597 716	10	366 177 379
Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов'язаннями	(153 767 219)	(6 802 152)	39 720 627	123 108 761	18 206 154	1 023 816	
Розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(200 839 508)	(7 030 488)	39 714 552	123 054 364	18 204 504	–	
Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(200 839 508)	(207 869 996)	(168 155 444)	(45 101 080)	(26 896 576)		
Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів	-49,6%	-51,3%	-41,5%	-11,1%	-6,6%		
Похідні фінансові інструменти та контракти спот							
Спот контракти	248	–	–	–	–	–	248
Сукупний розрив ліквідності	(153 766 971)	(6 802 152)	39 720 628	123 108 761	18 206 154	1 023 816	
Кумулятивний розрив ліквідності	(153 766 971)	(160 569 123)	(120 848 495)	2 260 267	20 466 420	21 490 236	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Строк погашення не 31 грудня 2023 року визначений	Всього
Непохідні фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 234 462	–	–	–	–	–	27 234 462
Кредити, надані клієнтам	2 933 323	2 956 020	15 393 446	58 215 239	9 610 991	–	89 109 019
Інвестиції	41 234 444	14 698 721	52 102 936	51 767 481	12 728 772	–	172 532 354
Всього активів, за якими нараховуються проценти	71 402 229	17 654 741	67 496 382	109 982 720	22 339 763	–	288 875 835
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 615 556	–	–	–	–	–	38 615 556
Інвестиції	–	–	–	–	–	915 326	915 326
Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії	–	–	–	–	–	24 800	24 800
Інші фінансові активи	381 942	244 357	4 058	34 043	3 167	–	667 567
Всього непохідних фінансових активів	110 399 727	17 899 098	67 500 440	110 016 763	22 342 930	940 126	329 099 084
Непохідні фінансові зобов'язання							
Кошти банків	366 363	–	–	–	–	–	366 363
Рахунки клієнтів	226 632 389	32 970 089	41 164 385	2 116 052	89 722	–	302 972 637
Інші запозичені кошти	151 625	1268 854	1 821 051	2 010 801	3 045 162	–	8 297 493
Зобов'язання з оренди	41 423	38 750	128 266	159 250	2 869	–	370 558
Субординований борг	250 816	–	–	–	–	–	250 816
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	227 442 616	34 277 693	43 113 702	4 286 103	3 137 753	–	312 257 867
Інші фінансові зобов'язання	66 139	6	276	99 175	20	–	165 616
Всього непохідних фінансових зобов'язань	227 508 755	34 277 699	43 113 978	4 385 278	3 137 773	–	312 423 483
Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов'язаннями	(117 109 028)	(16 378 601)	24 386 462	105 631 485	19 205 157	940 126	
Розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(156 040 387)	(16 622 952)	24 382 680	105 696 617	19 202 010		
Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(156 040 387)	(172 663 339)	(148 280 659)	(42 584 042)	(23 382 032)		
Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів	-45,0%	-49,8%	-42,8%	-12,3%	-6,7%		
Похідні фінансові інструменти та контракти спот							
Спот контракти	–	–	–	–	–	–	–
Сукупний розрив ліквідності	(117 109 028)	(16 378 601)	24 386 462	105 631 485	19 205 157	940 126	
Кумулятивний розрив ліквідності	(117 109 028)	(133 487 629)	(109 101 167)	(3 469 682)	15 735 475	16 675 601	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, тобто стабільного залишку коштів клієнтів, визначених за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації щодо коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 30 червня 2024 року незнижувані залишки на поточних рахунках оцінювалися в сумі 132 027 332 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 107 430 079 тис. грн.). На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, фактичний термін погашення незнижуваного залишку вважається невизначеним.

Інформація щодо очікуваних термінів погашення поточних рахунків клієнтів та розривів ліквідності на основі очікуваних термінів погашення поточних рахунків клієнтів представлена таким чином:

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Строк погашення не 30 червня 2024 року визначений	Всього
Всього непохідних фінансових активів	118 840 483	37 772 245	79 534 452	126 692 490	23 803 870	1 023 826	387 667 366
Всього непохідних фінансових зобов'язань	272 607 702	44 574 397	39 813 825	3 583 729	5 597 716	10	366 177 379
Розрив ліквідності	(153 767 219)	(6 802 152)	39 720 627	123 108 761	18 206 154	1 023 816	
Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	140 020 031	43 234 354	38 153 238	1 860 414	89 823	132 027 342	355 385 202
Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів	(21 739 887)	(6 802 152)	39 720 627	123 108 761	18 206 154	(131 003 516)	
Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів	(21 739 887)	(28 542 039)	11 178 588	134 287 349	152 493 503	21 489 987	
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Строк погашення не 31 грудня 2023 року визначений	Всього
Всього непохідних фінансових активів	110 399 727	17 899 098	67 500 440	110 016 763	22 342 930	940 126	329 099 084
Всього непохідних фінансових зобов'язань	227 508 755	34 277 699	43 113 978	4 385 278	3 137 773	–	312 423 483
Розрив ліквідності	(117 109 028)	(16 378 601)	24 386 462	105 631 485	19 205 157	940 126	
Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	119 202 310	32 970 089	41 164 385	2 116 052	89 722	107 430 079	302 972 637
Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів	(9 678 949)	(16 378 601)	24 386 462	105 631 485	19 205 157	(106 489 953)	
Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів	(9 678 949)	(26 057 550)	(1 671 088)	103 960 397	123 165 554	16 675 601	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Керівництво Банку вважає, що розрив ліквідності (з урахуванням очікуваних строків погашення рахунків клієнтів) за часовим кошиком «до 1 року» станом на 30 червня 2024 року є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями.

Станом на 30 червня 2024 року Банк мав обсяг вторинного резерву ліквідних коштів балансовою вартістю 62 747 449 тис. грн., що представлений такими цінними паперами зі строком погашення більше 1 року:

- необтяженими ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Необхідні кошти можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту від НБУ на умовах рефінансування під заставу цих цінних паперів. Станом на 30 червня 2024 року справедлива вартість таких цінних паперів складала 9 719 357 тис. грн.;

- необтяженими ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю, що можуть бути використані в якості застави при залученні кредиту від НБУ на умовах рефінансування. Станом на 30 червня 2024 року балансова вартість таких цінних паперів складала 53 028 091 тис. грн.

Вказані цінні папери у складі вторинного резерву ліквідних коштів покривають кумулятивний розрив ліквідності за часовим кошиком «до 1 року».

Географічна концентрація

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	30 червня 2024 року Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 596 541	–	38 621 465	86 218 006
Кредити надані клієнтам	96 668 149	–	–	96 668 149
Інвестиції	203 187 568	–	968 250	204 155 818
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	24 800	–	–	24 800
Інші фінансові активи	600 552	41	–	600 593
Всього непохідних фінансових активів	348 077 610	41	39 589 715	387 667 366
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	323 065	475	577	324 117
Рахунки клієнтів	354 814 359	355 230	215 613	355 385 202
Інші запозичені кошти	7 140 371	–	2 861 929	10 002 300
Зобов'язання з оренди	399 632	–	–	399 632
Інші фінансові зобов'язання	64 143	–	1 985	66 128
Субординований борг	–	–	–	–
Всього непохідних фінансових зобов'язань	362 741 570	355 705	3 080 104	366 177 379
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(14 663 960)	(355 664)	36 509 611	
Похідні фінансові інструменти та контракти спот				
Спот контракти	414	–	(166)	248
Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот	414	–	(166)	248
Чиста позиція	(14 663 546)	(355 664)	36 509 445	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	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.

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 перше півріччя 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 трансфертних 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 непоцентних) 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

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.

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 30 червня 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 півріччя 2024 року Банк визнав доходи, які отримані від Контрагента 1 у сумі 10 838 020 тис. грн., що становить 35% доходів та віднесено на сегмент «Фінансово-інвестиційна діяльність», та Контрагента 2 у сумі 3 518 268 тис. грн., що становить 11% доходів та які віднесено до сегментів «Фінансово-інвестиційна діяльність» і «Роздрібний бізнес» в сумі 3 509 360 тис. грн. та 8 908 тис. грн. відповідно.

Протягом першого півріччя 2023 року Банк визнав доходи, які отримані від Контрагента 1 у сумі 5 404 622 тис. грн., що становить 24% доходів, та які було віднесено до сегменту «Фінансово-інвестиційна діяльність», та Контрагента 2 у сумі 2 545 968 тис. грн., що становить 11% доходів, які віднесено до сегменту «Фінансово-інвестиційна діяльність» і «Роздрібний бізнес» в сумі 2 521 765 тис. грн. та 24 203 тис. грн. відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Нерозподілені суми	Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше			
Доходи	5 252 550	2 772 719	6 943 637	697 299	15 160 217	127 544	–	–	30 953 966
Процентні доходи	3 312 874	2 191 652	1 606 060	–	12 620 508	606 758	–	–	20 337 852
Комісійні доходи	153 902	443 701	4 733 113	696 735	4 157	3 730	–	–	6 035 338
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–	2 694 113	(387 246)	–	–	2 306 867
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	1 759 219	131 663	34 179	–	(220 551)	(159 960)	–	–	1 544 550
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	8 125	–	–	–	(2)	–	–	–	8 123
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	–	–	433 451	–	61 992	–	–	–	495 443
Інші доходи/(витрати)	18 430	5 703	136 834	564	–	64 262	–	–	225 793
Трансфертні доходи сегментів	4 933 919	2 967 545	11 009 695	13 908	2 671 683	231 271	(21 828 021)	–	–
Процентні доходи	4 933 919	2 967 545	11 009 695	13 908	2 671 683	231 271	(21 828 021)	–	–
Всього доходів сегментів	10 186 469	5 740 264	17 953 332	711 207	17 831 900	358 815	(21 828 021)	–	30 953 966
Процентні витрати	(6 422 647)	(3 050 343)	(5 434 501)	10 833	(14 659 365)	(1 646 765)	21 828 021	–	(9 374 767)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(522 441)	1 038	(5 774)	–	–	–	–	–	(527 177)
(Формування)/розформування резерву за іншими операціями	3 387	(5 879)	(136 113)	(644)	(504)	(62 595)	–	–	(202 348)
Комісійні витрати	(10 666)	(27 061)	(2 329 222)	(71 809)	(10 413)	(88)	–	–	(2 449 259)
Операційні витрати	(303 538)	(1 260 776)	(6 015 139)	(505 598)	(129 247)	(128 113)	–	–	(8 342 411)
Результат сегмента (до оподаткування)	2 930 564	1 397 243	4 032 583	143 989	3 032 371	(1 478 746)	–	–	10 058 004
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	–	–	–	–	–	–	–	(1 244 712)	(1 244 712)
Прибуток/(збиток)	2 930 564	1 397 243	4 032 583	143 989	3 032 371	(1 478 746)	–	(1 244 712)	8 813 292

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Нерозподілені суми	Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше			
Доходи	4 457 921	2 224 543	6 263 531	607 302	8 209 782	967 479	–	–	22 730 558
Процентні доходи	3 267 994	1 545 321	1 191 364	–	8 373 331	617 200	–	–	14 995 210
Комісійні доходи	139 532	399 895	4 493 640	590 020	3 750	9 589	–	–	5 636 426
Інші доходи/(витрати)	4 266	2 165	117 158	375	–	117 744	–	–	241 708
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	–	5 394	–	–	148	–	–	5 542
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	922 762	276 500	102 957	–	(188 497)	121 222	–	–	1 234 944
(Формування)/розформування резерву за іншими операціями	123 367	767	(65 974)	16 907	(421)	101 576	–	–	176 222
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	–	(105)	418 992	–	21 619	–	–	–	440 506
Трансфертні доходи сегментів	2 479 250	2 566 642	10 157 220	15 746	3 026 751	141 767	(18 387 376)	–	–
Процентні доходи	2 479 250	2 566 642	10 157 220	15 746	3 026 751	141 767	(18 387 376)	–	–
Всього доходів сегментів	6 937 171	4 791 185	16 420 751	623 048	11 236 533	1 109 246	(18 387 376)	–	22 730 558
Процентні витрати	(4 510 527)	(2 574 890)	(4 194 448)	(41 578)	(11 886 197)	(1 326 594)	18 387 376	–	(6 146 858)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–	273 833	(477 468)	–	–	(203 635)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(31 945)	(882)	–	–	–	(21)	–	–	(32 848)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(188 980)	504	(15 996)	–	–	(12 347)	–	–	(216 819)
Комісійні витрати	(8 484)	(22 375)	(2 225 014)	(52 652)	(10 865)	(142)	–	–	(2 319 532)
Операційні витрати	(362 474)	(1 054 875)	(4 849 575)	(479 770)	(91 453)	(134 547)	–	–	(6 972 694)
Результат сегмента (до оподаткування)	1 834 761	1 138 667	5 135 718	49 048	(478 149)	(841 873)	–	–	6 838 172
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	–	–	–	–	–	–	–	77	77
Прибуток/(збиток)	1 834 761	1 138 667	5 135 718	49 048	(478 149)	(841 873)	–	77	6 838 249

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2024 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше	
Активи сегментів	53 100 328	23 246 109	23 967 664	13 459 796	269 274 290	22 270 233	405 318 420
Зобов'язання сегментів	114 041 492	48 926 009	198 877 547	2 163 020	3 211 752	2 285 988	369 505 808
<i>Інші сегментні статті за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року:</i>							
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(14 012)	(152 366)	(853 471)	(146 876)	(10 010)	(12 734)	(1 189 469)

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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року:</i>							
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(19 646)	(108 767)	(645 616)	(131 739)	(13 936)	(11 978)	(931 682)