

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

**Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність**

*за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року*

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ЗМІСТ

---

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 року:

Проміжний консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1-3
Проміжний консолідований звіт про фінансовий стан	4
Проміжний консолідований звіт про зміни у власному капіталі	5
Проміжний консолідований звіт про рух грошових коштів	6-7
Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності	8-67

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

	Приміт- ки	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	9 815 633	18 601 005	6 557 240	13 110 821
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
<b>Всього процентних доходів</b>	5	<b>10 685 499</b>	<b>20 338 746</b>	<b>7 510 415</b>	<b>14 998 941</b>
Процентні витрати	5	(5 039 120)	(9 380 910)	(3 311 272)	(6 153 912)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>5 646 379</b>	<b>10 957 836</b>	<b>4 199 143</b>	<b>8 845 029</b>
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	27	813 640	1 544 550	700 927	1 234 944
<b>Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>		<b>6 460 019</b>	<b>12 502 386</b>	<b>4 900 070</b>	<b>10 079 973</b>
Комісійні доходи	6	3 142 910	6 035 337	2 848 999	5 636 400
Комісійні витрати	6	(1 422 225)	(2 442 736)	(1 195 486)	(2 312 477)
Операції з іноземною валютою, нетто		265 991	569 923	165 512	336 333
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 152	(74 461)	41 517	104 365
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		147 191	229 158	81 742	244 833
<b>Чистий непроцентний дохід</b>		<b>3 248 155</b>	<b>5 902 686</b>	<b>2 960 254</b>	<b>3 732 374</b>
<b>Операційні доходи</b>		<b>9 708 174</b>	<b>18 405 072</b>	<b>7 860 324</b>	<b>13 812 347</b>
Витрати на виплати працівникам	8	(2 176 818)	(4 036 408)	(1 733 140)	(3 499 767)
Амортизаційні витрати	8	(581 140)	(1 189 470)	(468 219)	(931 705)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(1 748 663)	(3 121 924)	(1 366 862)	(2 547 719)
<b>Прибуток від операційної діяльності</b>		<b>5 201 553</b>	<b>10 057 270</b>	<b>4 292 103</b>	<b>6 833 156</b>

Примітки на сторінках 8-67 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

	Приміт- ки	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
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	-	5 348	5 542
<b>Прибуток /(збиток) до оподаткування</b>		<b>5 201 553</b>	<b>10 057 270</b>	<b>4 297 451</b>	<b>6 838 698</b>
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток		(1 244 712)	(1 244 713)	42	73
<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>		<b>3 956 841</b>	<b>8 812 557</b>	<b>4 297 493</b>	<b>6 838 771</b>
<b>Відноситься до:</b>					
Акціонера Банку		3 956 952	8 812 768	4 297 212	6 838 605
Неконтрольованої частки участі		(111)	(211)	281	166

Примітки на сторінках 8-67 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої  
консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 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)	3 956 841	8 812 557	4 297 493	6 838 771
Інші сукупні (витрати)/доходи				
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				
Курсові різниці від перерахунку іноземного підрозділу у валюту звітності	153	323	-	-
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)	(43 675)	84 253	45 240	51 820
Всього сукупний дохід/(витрати)	3 913 166	8 896 810	4 342 733	6 890 591
Відноситься до:				
Акціонера Банку	3 913 277	8 897 021	4 342 452	6 890 425
Неконтрольованої частки участі	(111)	(211)	281	166

Від імені Правління

Сергій НАУМОВ  
Голова Правління

20 серпня 2024 року

Марія ДЕМОКОВИЧ  
Головний бухгалтер

20 серпня 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-67 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої  
консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

	Приміт- ки	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Активи</b>			
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
Інвестиційна нерухомість		542 598	542 598
Передплата з податку на прибуток		55 685	62 772
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	-	865 374
Основні засоби		10 673 766	10 208 797
Нематеріальні активи		2 413 462	2 465 154
Інші фінансові активи	14	692 443	746 511
Інші нефінансові активи	14	3 971 621	3 237 800
<b>Всього активів</b>		<b>405 391 548</b>	<b>346 535 723</b>
<b>Зобов'язання і власний капітал</b>			
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	15	324 117	366 363
Рахунки клієнтів	16	355 356 825	302 944 010
Забезпечення	19	1 119 530	939 501
Інші фінансові зобов'язання	19	548 362	608 667
Інші нефінансові зобов'язання	19	1 836 033	1 450 879
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	376 539	-
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		2	2 953 486
Інші запозичені кошти	18	7 916 638	5 361 909
Випущені єврооблігації	17	2 085 662	2 935 584
Субординований борг	20	-	250 816
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>369 563 708</b>	<b>317 811 215</b>
<b>Власний капітал</b>			
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
Кумулятивна сума курсових різниць		3 024	2 701
Непокритий збиток		(16 870 328)	(23 891 423)
Неконтрольована частка участі		12 065	12 276
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>35 827 840</b>	<b>28 724 508</b>
<b>Всього зобов'язань і власного капіталу</b>		<b>405 391 548</b>	<b>346 535 723</b>

Від імені Правління:

Сergій НАУМОВ  
Голова Правління

20 серпня 2024 року

Марія ДЕМКОВИЧ  
Головний бухгалтер

20 серпня 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-67 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 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	Кумулятивна сума курсних різниць	Непокритий збиток	Всього капіталу, що відноситься до акціонера Банку	Неконтро- льована частка участі	Всього власного капіталу
<b>1 січня 2023 року</b>		<b>49 724 980</b>	<b>1 473 482</b>	<b>60 894</b>	<b>684 601</b>	<b>2 537</b>	<b>(29 777 746)</b>	<b>22 168 748</b>	<b>12 783</b>	<b>22 181 531</b>
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	6 838 605	6 838 605	166	6 838 771
Інший сукупний дохід/(витрати) за період, за вирахуванням податку на прибуток		-	-	(41 637)	93 457	-	-	51 820	-	51 820
<b>Всього сукупний дохід/ (витрати)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(41 637)</b>	<b>93 457</b>	<b>-</b>	<b>6 838 605</b>	<b>6 890 425</b>	<b>166</b>	<b>6 890 591</b>
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	-	(191 941)	(191 941)	-	(191 941)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(436)	-	-	-	436	-	-	-
<b>30 червня 2023 року</b>		<b>49 724 980</b>	<b>1 473 046</b>	<b>19 257</b>	<b>778 058</b>	<b>2 537</b>	<b>(23 130 646)</b>	<b>28 867 232</b>	<b>12 949</b>	<b>28 880 181</b>
<b>1 січня 2024 року</b>		<b>49 724 980</b>	<b>1 985 382</b>	<b>9 730</b>	<b>880 862</b>	<b>2 701</b>	<b>(23 891 423)</b>	<b>28 712 232</b>	<b>12 276</b>	<b>28 724 508</b>
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	8 812 768	8 812 768	(211)	8 812 557
Інший сукупний дохід/(витрати) за період, за вирахуванням податку на прибуток		-	(2 159)	2 402	83 687	323	-	84 253	-	84 253
<b>Всього сукупний дохід/ (витрати)</b>		<b>-</b>	<b>(2 159)</b>	<b>2 402</b>	<b>83 687</b>	<b>323</b>	<b>8 812 768</b>	<b>8 897 021</b>	<b>(211)</b>	<b>8 896 810</b>
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	-	(1 793 478)	(1 793 478)	-	(1 793 478)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(1 805)	-	-	-	1 805	-	-	-
<b>30 червня 2024 року</b>		<b>49 724 980</b>	<b>1 981 418</b>	<b>12 132</b>	<b>964 549</b>	<b>3 024</b>	<b>(16 870 328)</b>	<b>35 815 775</b>	<b>12 065</b>	<b>35 827 840</b>

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ  
Голова Правління

20 серпня 2024 року  
Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Шоха О.І., 247-86-19

Марія ДЕМКОВИЧ  
Головний бухгалтер

20 серпня 2024 року

Примітки на сторінках 8-67 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

	Приміт- ки	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		18 605 693	13 315 561
Проценти сплачені		(9 118 014)	(5 971 270)
Комісійні доходи отримані		6 015 398	5 631 970
Комісійні витрати сплачені		(2 443 131)	(2 312 628)
Операції з іноземною валютою		569 923	336 333
Інші доходи		98 012	143 193
Витрати на утримання персоналу сплачені		(3 657 267)	(3 538 114)
Операційні витрати сплачені		(3 096 834)	(2 615 146)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>6 973 780</b>	<b>4 989 899</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
<i>Зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Кредити, надані клієнтам		(5 571 578)	3 149 999
Інші фінансові активи		203 155	(1 414 360)
Інші нефінансові активи		(459 220)	(379 412)
<i>Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		(43 614)	(221 688)
Рахунки клієнтів		48 241 382	23 785 497
Інші фінансові зобов'язання		(64 636)	4 843
Інші нефінансові зобов'язання		42 033	36 773
<b>Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>49 321 302</b>	<b>29 951 551</b>
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(2 953 613)	(31 146)
<b>Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>46 367 689</b>	<b>29 920 405</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання інвестицій		(3 421 018 913)	(2 571 061 437)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій		3 395 160 462	2 577 140 803
Придбання основних засобів		(1 258 508)	(1 694 611)
Придбання нематеріальних активів		(395 468)	(568 500)
Надходження від реалізації основних засобів		3 510	4 057
<b>Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(27 508 917)</b>	<b>3 820 312</b>
<b>Рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>			
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	(679 199)	(478 531)
Погашення випущених єврооблігацій	17	(969 995)	(2 194 116)
Погашення субординованого боргу	20	(237 029)	(228 554)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	19	(96 521)	(92 185)
<b>Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(566 222)</b>	<b>(2 476 127)</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів</b>		<b>18 292 550</b>	<b>31 264 590</b>

Примітки на сторінках 8-67 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

	Приміт- ки	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)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>20 367 988</b>	<b>31 397 150</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		65 850 018	28 376 712
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду</b>	<b>11</b>	<b>86 218 006</b>	<b>59 773 862</b>

Від імені Правління:

  
**Сергій НАУМОВ**  
Голова Правління  
20 серпня 2024 року

  
**Марія ДЕМКОВИЧ**  
Головний бухгалтер  
20 серпня 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-67 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ 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 6 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.

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

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

---

30 листопада 2022 року наглядовою радою Банку було прийнято рішення про внесення на розгляд Загальних зборів акціонерів ПрАТ «АРЖК» питання про його ліквідацію, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів. Даним рішенням правління Банку було надано повноваження на прийняття рішень та здійснення всіх необхідних дій з питань ліквідації товариства. 4 квітня 2023 року правління 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.

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 20 серпня 2024 року.

## 2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

На поточний момент економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилилися. 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 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 протидії агресору та повоєнного відновлення.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

---

Завдяки зростанню доходів населення та бізнесу збільшуються обсяги фондування в банках, передусім у гривні. Вони переважно розміщуються у високоякісні ліквідні активи, 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. ІСТОТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

#### 3.1. Заява про відповідність

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

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

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

#### 3.2. Принципи представлення

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

---

### **Безперервність діяльності**

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

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

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

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

Керівництво вважає, що Банк буде своєчасно і повністю виконувати свої власні зобов'язання протягом наступних 12 місяців та погасить протягом цього часу близько 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 Групи забезпечити реалізацію своїх активів та погашення зобов'язань.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

### 3.3. Функціональна валюта

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

### Операції з іноземною валютою

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за 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 використовувала Група при підготовці даної проміжної скороченої консолідованої 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

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

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

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

#### Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

#### Будівлі та нерухомість на стадії будівництва

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

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

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

---

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

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

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

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

#### ***Інші джерела невизначеності***

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

---

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

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

Група вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Група не застосовувала 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 консолідовану фінансову звітність Групи:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Стандарти зі сталого розвитку

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

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

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

### **ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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 Групи. Група планує застосувати ці стандарти та інтерпретації після їх вступу в силу.

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

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

Група проводить оцінку впливу даної поправки на свою фінансову звітність.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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
<b>Процентні доходи включають:</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка</b>		
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>		
проценти за інвестиціями	10 470 722	6 445 456
проценти за кредитами, наданими клієнтам	7 234 364	6 121 287
проценти за коштами в банках	728 717	290 232
<b>Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>	<b>18 433 803</b>	<b>12 856 975</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
проценти за інвестиціями	167 202	253 846
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка</b>	<b>18 601 005</b>	<b>13 110 821</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
проценти за інвестиціями	1 363 738	1 509 888
проценти за кредитами, наданими клієнтам	374 003	378 232
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>20 338 746</b>	<b>14 998 941</b>
<b>Процентні витрати включають:</b>		
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>		
проценти за рахунками клієнтів	(9 125 012)	(5 835 735)
проценти за випущеними єврооблігаціями (Примітка 17)	(114 877)	(211 295)
проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 18)	(106 968)	(52 990)
проценти за субординованим боргом (Примітка 20)	(1 645)	(28 204)
<b>Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>	<b>(9 348 502)</b>	<b>(6 128 224)</b>
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 19)	(32 408)	(25 688)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(9 380 910)</b>	<b>(6 153 912)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>10 957 836</b>	<b>8 845 029</b>



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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
<b>Комісійні доходи</b>		
Операції з платіжними картками	4 086 720	3 883 193
Розрахунково-касові операції	1 607 949	1 444 481
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
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>6 035 337</b>	<b>5 636 400</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з платіжними картками	(2 259 028)	(2 195 834)
Операції з іноземною валютою	(89 145)	(54 652)
Розрахунково-касові операції	(64 945)	(45 192)
Позабалансові операції	(20 137)	(10 317)
Операції з цінними паперами	(3 761)	(1 398)
Інші	(5 720)	(5 084)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(2 442 736)</b>	<b>(2 312 477)</b>

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

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

	За 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
<b>Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>2 306 867</b>	<b>(203 635)</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Заробітна плата та премії	2 934 145	2 525 449
Нарахування на фонд заробітної плати	677 043	605 772
Інші короткострокові виплати працівникам	424 686	367 996
Інші витрати на працівників	534	550
<b>Всього витрат на виплати працівникам</b>	<b>4 036 408</b>	<b>3 499 767</b>
<b>Амортизаційні витрати</b>		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	835 265	650 147
Амортизація нематеріальних активів	249 189	185 741
Амортизація активів з права користування	105 016	95 817
<b>Всього амортизаційних витрат</b>	<b>1 189 470</b>	<b>931 705</b>
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
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	75 926	47 310
Оренда	68 266	59 353
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	455 814	366 364
<b>Всього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>3 121 924</b>	<b>2 547 719</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>8 347 802</b>	<b>6 979 191</b>

### 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
<b>На початок періоду</b>	<b>865 374</b>	<b>(97 833)</b>
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	(1 237 496)	77
Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна, визнаний у іншому сукупному доході	474	–
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 891)	(6 480)
<b>На кінець періоду</b>	<b>(376 539)</b>	<b>(104 236)</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

### 10. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

### 11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	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)
<i>Всього кореспондентські рахунки</i>	<i>39 389 724</i>	<i>27 234 463</i>
Готівкові кошти	17 599 293	15 592 135
Залишки на рахунках у Національному банку України	29 228 989	23 023 420
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>86 218 006</b>	<b>65 850 018</b>

НБУ встановлює вимоги щодо нормативів обов'язкового резервування, протягом першого півріччя 2024 року та протягом 2023 року ці вимоги змінювалось. 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 14.

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 (31 грудня 2023 року: 14 892 791 тис. грн. (22,58%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи), що становить значну концентрацію.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

### 12. КРЕДИТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю	96 359 332	88 720 959
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 24)	308 817	388 060
<b>Всього кредитів, наданих клієнтам</b>	<b>96 668 149</b>	<b>89 109 019</b>
<b>Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю</b>		
<b>Кредити, надані юридичним особам:</b>		
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)
<b>Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання</b>	<b>71 813 266</b>	<b>66 900 664</b>
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)
<b>Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування</b>	<b>5 963 134</b>	<b>6 859 186</b>
Іпотечні кредити	168	601
<b>Всього іпотечні кредити</b>	<b>168</b>	<b>601</b>
<b>Кредити, надані фізичним особам:</b>		
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)
<b>Всього іпотечні кредити</b>	<b>9 137 697</b>	<b>6 247 306</b>
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)
<b>Всього інші кредити</b>	<b>9 445 067</b>	<b>8 713 202</b>
<b>Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою вартістю</b>	<b>96 359 332</b>	<b>88 720 959</b>
<b>Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	308 817	388 060
<b>Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>308 817</b>	<b>388 060</b>

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 десятиєм позичальникам, що становить значну концентрацію.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Групи за секторами економіки:

	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
<b>Аналіз за секторами економіки</b>				
Фізичні особи	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)
Торгівля	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)
<b>Всього кредитів, наданих клієнтам</b>	<b>121 300 041</b>	<b>(24 631 892)</b>	<b>113 803 074</b>	<b>(24 694 055)</b>

Група отримувала нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 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 14).

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
	<b>23 139 092</b>	<b>19 523 143</b>
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(4 556 328)	(4 562 635)
<b>Всього кредитів, наданих фізичним особам</b>	<b>18 582 764</b>	<b>14 960 508</b>

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «ЄОселя», запровадженої за ініціативи Президента України (Примітка 18). Станом на 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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)  
(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
<b>Державні боргові цінні папери України:</b>						
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)
<b>Всього державні боргові цінні папери України</b>	<b>52 664 630</b>	<b>2 126 146</b>	<b>101 818 778</b>	<b>48 969 137</b>	<b>8 614 777</b>	<b>75 037 452</b>
<b>Інші:</b>						
<b>Корпоративні боргові інструменти:</b>						
Облігації, випущені підприємствами	-	-	672 432	-	-	-
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	916 606	-	-	904 658
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(53 159)	-	-	(30 239)
<b>Всього корпоративні боргові інструменти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 535 879</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>874 419</b>
<b>Інші боргові інструменти:</b>						
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)
<b>Всього інші боргові інструменти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 011 359</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 036 569</b>
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>52 664 630</b>	<b>2 126 146</b>	<b>148 366 016</b>	<b>48 969 137</b>	<b>8 614 777</b>	<b>114 948 440</b>
<b>Дольові цінні папери:</b>						
Акції компаній	-	999 026	-	-	915 326	-
<b>Всього дольових цінних паперів</b>	<b>-</b>	<b>999 026</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>915 326</b>	<b>-</b>
<b>Всього інвестицій</b>	<b>52 664 630</b>	<b>3 125 172</b>	<b>148 366 016</b>	<b>48 969 137</b>	<b>9 530 103</b>	<b>114 948 440</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Інші фінансові активи:</b>		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	448 267	521 344
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(93 972)	(92 752)
<b>Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>354 295</b>	<b>428 592</b>
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)
<b>Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>338 148</b>	<b>317 919</b>
<b>Всього інші фінансові активи</b>	<b>692 443</b>	<b>746 511</b>
<b>Інші нефінансові активи:</b>		
Забезпечення, що перейшло у власність Групи	802 769	712 402
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	1 342 356	1 167 569
Витрати майбутніх періодів	1 529 129	1 119 653
Передплати за послуги	35 567	104 086
За вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	(67 309)	(113 264)
<b>Всього попередні платежі</b>	<b>2 839 743</b>	<b>2 278 044</b>
Запаси	272 611	208 703
Банківські метали	44 826	23 568
Різні інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	44 047	37 425
Обов'язкові платежі	11 005	14 557
Інші	320	14
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(43 904)	(37 137)
<b>Всього різні інші активи</b>	<b>11 468</b>	<b>14 859</b>
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	204	224
<b>Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</b>	<b>204</b>	<b>224</b>
<b>Всього інші нефінансові активи</b>	<b>3 971 621</b>	<b>3 237 800</b>

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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 Група здійснила продаж майна, що перейшло у власність Групи, як заставодержателя, балансовою вартістю 31 823 тис. грн. Результат від продажу вказаного майна у розмірі 7 295 тис. грн. було визнано у проміжному консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі Іншого доходу.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

### 15. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

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

### 16. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	110 045 753	99 372 104
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 652 806	2 563 878
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	238 917 938	198 755 336
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	3 740 328	2 252 692
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>355 356 825</b>	<b>302 944 010</b>

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

Станом на 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%).

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Аналіз за секторами економіки</b>		
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	5 528 183	6 024 665
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
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>355 356 825</b>	<b>302 944 010</b>

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 Група припинила визнання зобов'язань за рахунками клієнтів та, одночасно, визнала 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).

## 17. ВИПУЩЕНІ ЄВРООБЛІГАЦІЇ

Випущені єврооблігації включають:

Валюта	30 червня 2024 року				31 грудня 2023 року		
	Дата випуску	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Долари США	Березень 2013 року	вересень 2024 – березень 2025	9,625	2 085 662	березень 2024 – березень 2025	9,625	2 935 584
	<b>Всього єврооблігацій</b>	<b>випущених</b>		<b>2 085 662</b>			<b>2 935 584</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

Зміни в випущених єврооблігаціях представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
<b>На початок періоду</b>	<b>2 935 584</b>	<b>6 041 534</b>
Погашення єврооблігацій	(969 995)	(2 194 116)
Процентні витрати (Примітка 5)	114 877	211 295
Виплачені проценти	(146 567)	(287 033)
Курсові різниці	151 763	–
<b>На кінець періоду</b>	<b>2 085 662</b>	<b>3 771 680</b>

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

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

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

## 18. ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

	Валюта	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 ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО"	Гривня	січень 2025 – жовтень 2044	3,00	7 140 372	січень 2024 – жовтень 2043	3,00	4 086 812
<b>Всього інших запозичених коштів</b>				<b>7 916 638</b>			<b>5 361 909</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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
<b>На початок періоду</b>	<b>5 361 909</b>	<b>2 676 153</b>
Надходження інших запозичених коштів	3 210 000	709 200
Погашення інших запозичених коштів	(679 199)	(478 531)
Процентні витрати (Примітка 5)	106 968	52 990
Виплачені проценти	(103 856)	(55 916)
Курсові різниці	20 816	48 449
<b>На кінець періоду</b>	<b>7 916 638</b>	<b>2 952 345</b>

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).

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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### 19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Забезпечення</b>		
Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	748 595	632 841
Резерви за контрактами фінансової гарантії	620	389
<b>Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру</b>	<b>749 215</b>	<b>633 230</b>
<b>Інше забезпечення:</b>		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	297 283	280 848
Забезпечення під зобов'язання за позовами	73 032	25 423
<b>Всього інше забезпечення</b>	<b>370 315</b>	<b>306 271</b>
<b>Всього забезпечення</b>	<b>1 119 530</b>	<b>939 501</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
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	-
<b>Всього інша кредиторська заборгованість</b>	<b>55 532</b>	<b>129 447</b>
Нараховані витрати	93 198	108 662
<b>Всього інші фінансові зобов'язання</b>	<b>548 362</b>	<b>608 667</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	13 318	11 342
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	162 175	151 194
<b>Всього податки до сплати, крім податку на прибуток:</b>	<b>175 493</b>	<b>162 536</b>
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	785 497	715 853
Нарахована премія та заробітна плата	375 290	65 793
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 423	1 210
<b>Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку</b>	<b>1 163 210</b>	<b>782 856</b>
Отримані аванси	148 708	123 022
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	276 863	266 058
Інші	71 759	116 407
<b>Всього інші нефінансові зобов'язання</b>	<b>1 836 033</b>	<b>1 450 879</b>
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>3 503 925</b>	<b>2 999 047</b>

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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
<b>На початок періоду</b>	<b>370 558</b>	<b>392 712</b>
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)
<b>На кінець періоду</b>	<b>399 632</b>	<b>332 954</b>

## 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
<b>Всього субординованого боргу</b>			<b>-</b>		<b>250 816</b>

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року
<b>На початок періоду</b>	<b>250 816</b>	<b>716 442</b>
Погашення субординованого боргу	(237 029)	(228 554)
Процентні витрати (Примітка 5)	1 645	28 204
Виплачені проценти	(15 050)	(34 922)
Курсові різниці	(382)	-
<b>На кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>481 170</b>

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

### 21. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

	Кількість акцій, у штуках	Номінальна вартість, тис. грн.	Скоригована сума, тис. грн.
31 грудня 2022 року	42 649	49 472 840	49 724 980
31 грудня 2023 року	42 649	49 472 840	49 724 980
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 консолідована фінансова звітність відображає суму сплаченого акціонерного капіталу за вартістю, яка скоригована на ефект гіперінфляції у сумі 252 140 тис. грн., яка мала місце до 31 грудня 2000 року.

У лютому 2024 року Група здійснила авансове перерахування до Державного бюджету України частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, за прогнозними результатами діяльності у 2023 році відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 09 лютого 2024 року №129 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2023 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» в сумі 692 311 тис. грн.

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

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року капітал Групи сформований та внесений грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики та за рахунок прибутку, що спрямовувався на збільшення статутного капіталу, у розмірі 49 724 980 тис. грн., і враховував ефект гіперінфляції згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

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

### 22. УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

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
<b>Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів</b>		
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
<b>Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів</b>	<b>20 314 224</b>	<b>16 104 660</b>

Станом на 30 червня 2024 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 16).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов'язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Групою індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 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 Група мала 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 Групою 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 Група оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Групи щодо перспективи вирішення спорів, забезпечення під ці позови не створювалися.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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 Група застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, базуючись на нормах чинного законодавства України, міждержавних законодавчих актів про уникнення подвійного оподаткування, що призводить до застосування Групою (податковим агентом) ставки податку відповідно до міждержавних угод. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Групи.

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року Група не має прострочених зобов'язань щодо сплати податків. На думку керівництва, Група сплатила усі податкові зобов'язання, тому дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років, враховуючи термін позовної давності.

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року Група 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 Групи представляють собою операції з державою, органами державної влади, суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Групи та суб'єктами господарювання, які перебувають під контролем або спільним контролем останніх.

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

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

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

	30 червня 2024 року				31 грудня 2023 року			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
<b>АКТИВИ</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	29 996 115	29 996 115	<b>86 218 006</b>	–	24 106 840	24 106 840	<b>65 850 018</b>
Кредити, надані клієнтам	924	31 628 233	31 629 157	<b>96 668 149</b>	1 034	29 572 019	29 573 053	<b>89 109 019</b>
Інвестиції	–	202 309 729	202 309 729	<b>204 155 818</b>	–	172 333 769	172 333 769	<b>173 447 680</b>
Інші фінансові активи	–	263 029	263 029	<b>692 443</b>	–	349 618	349 618	<b>746 511</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	–	13 820	13 820	<b>324 117</b>	–	24 798	24 798	<b>366 363</b>
Рахунки клієнтів	77 610	81 621 190	81 698 800	<b>355 356 825</b>	70 020	43 940 109	44 010 129	<b>302 944 010</b>
Інші запозичені кошти	–	7 140 372	7 140 372	<b>7 916 638</b>	–	4 086 812	4 086 812	<b>5 361 909</b>
Інші нефінансові зобов'язання	7 754	–	7 754	<b>1 836 033</b>	6 078	–	6 078	<b>1 450 879</b>
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	450	5 530 829	5 531 279	<b>41 942 137</b>	611	6 661 058	6 661 669	<b>43 383 553</b>

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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

До проміжного консолідованого 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			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Процентні доходи	50	14 117 818	14 117 868	<b>20 338 746</b>	51	10 243 172	10 243 223	<b>14 998 941</b>
Процентні витрати	(1 846)	(2 507 650)	(2 509 496)	<b>(9 380 910)</b>	(761)	(1 117 092)	(1 117 853)	<b>(6 153 912)</b>
Комісійні доходи	59	139 647	139 706	<b>6 035 337</b>	89	135 075	135 164	<b>5 636 400</b>
Комісійні витрати	–	(37 268)	(37 268)	<b>(2 442 736)</b>	–	(27 354)	(27 354)	<b>(2 312 477)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	–	2 694 113	2 694 113	<b>2 306 867</b>	–	273 834	273 834	<b>(203 635)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	–	(184 526)	(184 526)	<b>1 544 550</b>	–	(168 995)	(168 995)	<b>1 234 944</b>
Інші доходи	–	(226 763)	(226 763)	<b>(527 177)</b>	–	(136 912)	(136 912)	<b>(216 819)</b>
Витрати на виплати працівникам	–	7 690	7 690	<b>229 158</b>	–	17 750	17 750	<b>244 833</b>
Інші адміністративні та операційні витрати	(75 048)	–	(75 048)	<b>(4 036 408)</b>	(63 729)	–	(63 729)	<b>(3 499 767)</b>
Компенсація провідному управлінському персоналу:	–	(621 115)	(621 115)	<b>(3 121 924)</b>	–	(540 065)	(540 065)	<b>(2 547 719)</b>
короткострокові виплати працівникам	(73 371)	–	(73 371)	<b>(4 036 408)</b>	(61 311)	–	(61 311)	<b>(3 499 767)</b>
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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

---

#### 24. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

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

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції, акції	1	Ціни котирування акцій (нескориговані) на активних ринках, до яких Група має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери.
Інвестиції, боргові цінні папери	1	Для розрахунку справедливої вартості акцій використовується ринковий підхід. Ціни котирування боргових цінних паперів (нескориговані) на активних ринках, до яких Група має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери.
	2	Для розрахунку справедливої вартості боргових цінних паперів використовується ринковий підхід. Дискontовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.
	3	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. Дискontовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.  Справедлива вартість вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана-Колхагена формули Блека-Шоулза).
Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких вхідних даних:		
		<ul style="list-style-type: none"> <li>курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно механізму індексації, що передбачений умовами емісії). Для облігацій внутрішньої державної позики з індексованою вартістю в портфелі Банку курс страйк коливається в межах 14,81 – 27,22 гривень за долар США, залежно від дати емісії відповідної серії ОВДП;</li> <li>форвардний курс долара США до гривні. Визначається виходячи зі ставок 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);</li> <li>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%);</li> <li>ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 30 червня 2024 року ставка дисконтування коливалась в межах 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).</li> </ul>
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	Дискontовані потоки грошових коштів за кредитами наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.  Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток оцінюються, виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Групи щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконткування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

---

Нерухомість: незавершені капітальні вкладення в будівлі	3	<p>Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості незавершеного будівництва.</p> <p>Для оцінки справедливої вартості об'єктів незавершених будівництвом використовується комбінування ринкового/дохідного та витратного підходів. При цьому враховуються час з початку будівництва, ступінь готовності будівництва та перспективність завершення будівництва об'єктів оцінки.</p> <p>Перспективні об'єкти з низьким ступенем готовності будівництва, які придбані або будівництво яких розпочато нещодавно, можуть оцінюватися 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>Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався порівняльний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для порівняльного підходу були використані - ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості: за місцем розташуванням, функціональним призначенням, площею та іншими параметрами. Для приведення вартості об'єктів порівняння до вартості об'єктів оцінки були застосовані коригування: на торг (оцінювачем були використані ціни пропозиції, а не ціни реальних угод), розташування в межах населеного пункту, тип нерухомості, архітектурне рішення, поверховість, статус земельної ділянки, наявність підвалу або цоколя та площу. Коригування на торг застосоване оцінювачем в діапазоні від 15% до 20%.</p>
Нерухомість: інвестиційна нерухомість	3	<p>Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для доходного підходу був використаний метод дисконтування грошових потоків від готелю та бізнес центру. При цьому були застосовані ставки дисконтування, орендні ставки та оцінка розміру експлуатаційних витрат, що базувались на перспективі відновлення ринку нерухомості в кінці прогнозного періоду до рівня, який спостерігався до початку 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%.</p>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

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

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

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

#### Дольові цінні папери

<b>1 січня 2024 року</b>	<b>30 452</b>	<b>1 січня 2023 року</b>	<b>29 448</b>
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)
<b>30 червня 2024 року</b>	<b>30 776</b>	<b>30 червня 2023 року</b>	<b>29 158</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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)
<b>30 червня 2024 року</b>	<b>52 249 935</b>	<b>30 червня 2023 року</b>	<b>55 534 906</b>

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	-
<b>30 червня 2024 року</b>	<b>308 817</b>	<b>30 червня 2023 року</b>	<b>329 419</b>

### 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 Групою проведено моделювання зміни справедливої вартості гібридного інструменту на основі змін, які були об'єктивно можливими - збільшення форвардного курсу долара США до гривні на 10% та одночасного збільшення ставок дисконтування на 1 п.п. За умови реалізації вказаного сценарію справедлива вартість інвестицій збільшиться на 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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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 консолідованій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

	30 червня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Активи</b>				
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
<b>Всього активи</b>	<b>244 725 348</b>	<b>240 517 420</b>	<b>203 669 399</b>	<b>204 195 000</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Рахунки клієнтів	355 356 825	355 715 086	302 944 010	303 147 347
Випущені єврооблігації	2 085 662	1 997 308	2 935 584	2 806 197
Інші запозичені кошти	7 916 638	7 793 767	5 361 909	4 748 933
Субординований борг	-	-	250 816	250 543
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>365 359 125</b>	<b>365 506 161</b>	<b>311 492 319</b>	<b>310 953 020</b>

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кошти в банках	2	Дискontовані потоки грошових коштів за коштами в банках.  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.
Кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю	3	Дискontовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю.  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. Дискontування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю	2	Дискontовані потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю.  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.
	3	Дискontовані потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою вартістю.  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.
Кошти банків	2	Дискontовані потоки грошових коштів за коштами банків.  Майбутні потоки грошових коштів за коштами банків оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Рахунки клієнтів	2	Дискontовані потоки грошових коштів за рахунками клієнтів.  Майбутні потоки грошових коштів за рахунками клієнтів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню.
Випущені єврооблігації	2	Дискontовані потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями.  Майбутні потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Інші запозичені кошти	2	Дискontовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами.  Майбутні потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Субординований борг	2	Дискontовані потоки грошових коштів за субординованим боргом.  Майбутні потоки грошових коштів за субординованим боргом оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані не можна прямо отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які не піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

### ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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
<b>Активи</b>				
Кредити, надані клієнтам	–	–	91 756 788	91 756 788
Інвестиції	–	147 201 224	1 559 408	148 760 632
<b>Всього</b>	<b>–</b>	<b>147 201 224</b>	<b>93 316 196</b>	<b>240 517 420</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Рахунки клієнтів	–	355 715 086	–	355 715 086
Випущені єврооблігації	–	1 997 308	–	1 997 308
Інші запозичені кошти	–	7 793 767	–	7 793 767
Субординований борг	–	–	–	–
<b>Всього</b>	<b>–</b>	<b>365 506 161</b>	<b>–</b>	<b>365 506 161</b>
31 грудня 2023 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи</b>				
Кредити, надані клієнтам	–	–	89 023 517	89 023 517
Інвестиції	–	114 101 795	1 069 688	115 171 483
<b>Всього</b>	<b>–</b>	<b>114 101 795</b>	<b>90 093 205</b>	<b>204 195 000</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Рахунки клієнтів	–	303 147 347	–	303 147 347
Випущені єврооблігації	–	2 806 197	–	2 806 197
Інші запозичені кошти	–	4 748 933	–	4 748 933
Субординований борг	–	250 543	–	250 543
<b>Всього</b>	<b>–</b>	<b>310 953 020</b>	<b>–</b>	<b>310 953 020</b>

## 25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Структура капіталу Групи представлена акціонерним капіталом, резервами і непокритим збитком, інформація про які розкривається в проміжному консолідованому звіті про зміни у власному капіталі.

Група регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду комплексно аналізується вартість капіталу, його складові та ризики, що притаманні діяльності Групи та загрожують втраті певної складової капіталу.

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



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

### 26. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

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

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

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

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

	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Склад регулятивного капіталу:</b>		
<b>Капітал I рівня</b>		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(16 870 328)	(23 891 423)
<b>Всього кваліфікованого капіталу I рівня</b>	<b>32 854 652</b>	<b>25 833 557</b>
<b>Капітал II рівня</b>		
Резерви переоцінки	2 961 123	2 878 675
Субординований борг	-	47 478
<b>Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100% сукупного капіталу I рівня</b>	<b>2 961 123</b>	<b>2 926 153</b>
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>35 815 775</b>	<b>28 759 710</b>
<b>Показники капіталу</b>		
<b>Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик</b>	<b>19,99%</b>	<b>16,88%</b>
<b>Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик</b>	<b>18,34%</b>	<b>15,16%</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

---

#### 27. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

##### **Кредитний ризик**

Станом на 30 червня 2024 року для оцінки ОКЗ Групою застосовано диференційований підхід в оцінці імовірності дефолту по кредитах на колективній оцінці в частині підвищення його значення в залежності від належності території надання кредиту до тимчасово окупованої, чи території на якій ведуться активні бойові дії. Зокрема, загальний резерв під ОКЗ за кредитами на тимчасово окупованій території був визнаний на рівні 100% для позичальників, для яких відсутні джерела погашення за межами цієї території.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>12 911 000</b>	–	–	<b>12 911 000</b>	<b>21 420</b>	–	–	<b>21 420</b>
Нові активи	9 805 468	–	–	9 805 468	6 223	–	–	6 223
Погашені активи	(508 447)	–	–	(508 447)	–	–	–	–
Курсові різниці	123 810	–	–	123 810	152	–	–	152
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>22 331 831</b>	–	–	<b>22 331 831</b>	<b>27 795</b>	–	–	<b>27 795</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>27 332 945</b>	–	–	<b>27 332 945</b>	<b>98 482</b>	–	–	<b>98 482</b>
Нові активи	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
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>39 389 983</b>	–	–	<b>39 389 983</b>	<b>259</b>	–	–	<b>259</b>

У таблиці не розкривається інформація щодо готівкових коштів та залишків на рахунках у Національному банку України, 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 11,14) розкрита у таблиці Інші фінансові активи.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний й ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>45 481 773</b>	<b>7 345 808</b>	<b>–</b>	<b>52 827 581</b>	<b>270 055</b>	<b>205 398</b>	<b>–</b>	<b>475 453</b>
Нові активи	35 758 375	–	–	35 758 375	428 539	–	–	428 539
Погашені активи	(28 021 599)	(1 611 002)	–	(29 632 601)	(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
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>54 218 349</b>	<b>5 780 836</b>	<b>–</b>	<b>59 999 185</b>	<b>522 147</b>	<b>210 204</b>	<b>–</b>	<b>732 351</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>70 227 428</b>	<b>5 786 755</b>	<b>–</b>	<b>76 014 183</b>	<b>724 464</b>	<b>252 267</b>	<b>–</b>	<b>976 731</b>
Нові активи	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
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>97 274 650</b>	<b>5 790 023</b>	<b>–</b>	<b>103 064 673</b>	<b>1 000 817</b>	<b>245 078</b>	<b>–</b>	<b>1 245 895</b>

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
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>40 863</b>	<b>–</b>	<b>853 700</b>	<b>894 563</b>	<b>210</b>	<b>–</b>	<b>10 489</b>	<b>10 699</b>
Нові активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Погашені активи	(41 358)	–	–	(41 358)	(7)	–	–	(7)
Інші зміни	495	–	38 592	39 087	(203)	–	17 270	17 067
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>892 292</b>	<b>892 292</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>27 759</b>	<b>27 759</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>904 658</b>	<b>904 658</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>30 239</b>	<b>30 239</b>
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
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>672 432</b>	<b>–</b>	<b>916 606</b>	<b>1 589 038</b>	<b>21 582</b>	<b>–</b>	<b>31 577</b>	<b>53 159</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>6 248 794</b>	<b>2 031 816</b>	–	<b>8 280 610</b>	<b>154 225</b>	<b>25 315</b>	–	<b>179 540</b>
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	(67 515)	29 258	–	(38 257)	(70 568)	(2 413)	–	(72 981)
Курсові різниці	86 441	–	–	86 441	1 823	–	–	1 823
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>6 267 720</b>	<b>2 061 074</b>	–	<b>8 328 794</b>	<b>85 480</b>	<b>22 902</b>	–	<b>108 382</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>6 512 211</b>	<b>2 120 272</b>	–	<b>8 632 483</b>	<b>263</b>	<b>17 443</b>	–	<b>17 706</b>
Погашені активи	(6 412 475)	–	–	(6 412 475)	(260)	–	–	(260)
Інші зміни	–	11 310	–	11 310	–	(12 007)	–	(12 007)
Курсові різниці	(99 736)	–	–	(99 736)	(3)	–	–	(3)
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>–</b>	<b>2 131 582</b>	–	<b>2 131 582</b>	<b>–</b>	<b>5 436</b>	–	<b>5 436</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки					
	Етап 2		Етап 3		Етап 2		Етап 3			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>20 986 210</b>	<b>29 179 609</b>	<b>19 506 764</b>	<b>11 537 984</b>	<b>81 210 567</b>	<b>222 648</b>	<b>1 481 152</b>	<b>11 873 175</b>	<b>6 216 685</b>	<b>19 793 660</b>
Нові активи	11 187 811	-	-	562 334	11 750 145	324 413	-	-	61 635	386 048
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
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>21 921 013</b>	<b>26 892 639</b>	<b>19 183 438</b>	<b>11 748 266</b>	<b>79 745 356</b>	<b>321 688</b>	<b>1 185 214</b>	<b>11 823 049</b>	<b>5 951 286</b>	<b>19 281 237</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>25 594 992</b>	<b>29 462 276</b>	<b>19 133 543</b>	<b>12 640 546</b>	<b>86 831 357</b>	<b>191 658</b>	<b>1 489 391</b>	<b>12 411 123</b>	<b>5 838 521</b>	<b>19 930 693</b>
Нові активи	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
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>34 963 640</b>	<b>24 707 192</b>	<b>19 214 226</b>	<b>12 842 936</b>	<b>91 727 994</b>	<b>429 023</b>	<b>892 982</b>	<b>12 351 900</b>	<b>6 240 823</b>	<b>19 914 728</b>

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

- 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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>4 776 761</b>	<b>3 942 782</b>	<b>3 927 239</b>	<b>12 646 782</b>	<b>291 288</b>	<b>238 953</b>	<b>3 553 550</b>	<b>4 083 791</b>
Нові активи	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)
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>5 719 313</b>	<b>2 787 413</b>	<b>3 596 851</b>	<b>12 103 577</b>	<b>293 324</b>	<b>184 764</b>	<b>3 375 935</b>	<b>3 854 023</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>7 020 787</b>	<b>2 029 974</b>	<b>3 435 807</b>	<b>12 486 568</b>	<b>337 841</b>	<b>153 802</b>	<b>3 281 723</b>	<b>3 773 366</b>
Нові активи	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)
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>8 090 174</b>	<b>1 818 998</b>	<b>3 303 260</b>	<b>13 212 432</b>	<b>424 111</b>	<b>187 146</b>	<b>3 156 108</b>	<b>3 767 365</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>3 840 874</b>	<b>6 253 505</b>	<b>300</b>	<b>10 094 679</b>	<b>62 279</b>	<b>191 020</b>	<b>300</b>	<b>253 599</b>
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	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>2 179 667</b>	<b>6 011 010</b>	<b>300</b>	<b>8 190 977</b>	<b>24 432</b>	<b>176 776</b>	<b>300</b>	<b>201 508</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>1 417 102</b>	<b>5 642 511</b>	<b>300</b>	<b>7 059 913</b>	<b>17 112</b>	<b>183 315</b>	<b>300</b>	<b>200 727</b>
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
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>1 409 227</b>	<b>4 714 443</b>	<b>300</b>	<b>6 123 970</b>	<b>18 331</b>	<b>142 205</b>	<b>300</b>	<b>160 836</b>



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

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

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>1 955 531</b>	<b>849 059</b>	<b>878 428</b>	<b>2 448</b>	<b>3 685 466</b>	<b>2 848</b>	<b>3 982</b>	<b>765 450</b>	<b>(12)</b>	<b>772 268</b>
Нові активи	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
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>3 141 759</b>	<b>295 794</b>	<b>862 377</b>	<b>2 091</b>	<b>4 302 021</b>	<b>1 699</b>	<b>2 035</b>	<b>778 559</b>	<b>(33)</b>	<b>782 260</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>5 715 388</b>	<b>482 953</b>	<b>836 723</b>	<b>2 112</b>	<b>7 037 176</b>	<b>1 802</b>	<b>5 159</b>	<b>782 522</b>	<b>(214)</b>	<b>789 269</b>
Нові активи	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
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>8 626 369</b>	<b>463 598</b>	<b>835 276</b>	<b>1 585</b>	<b>9 926 828</b>	<b>10 056</b>	<b>3 786</b>	<b>775 228</b>	<b>(107)</b>	<b>788 963</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

---

У першому півріччі 2024 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб 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 POCl, 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 POCl, 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 POCl, 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 Групи 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 звітної періоду, відбулось зниження суми кредитів та резерву під очікуванні кредитні збитки.

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

#### Інші фінансові активи

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ		Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ	
	12-місячний	до кінця	до кінця	Всього	12-місячний	до кінця	до кінця	Всього
	ОКЗ	строку дії	строку дії		ОКЗ	строку дії	строку дії	
	(не знецінені)	(не знецінені)	(знецінені)		(не знецінені)	(не знецінені)	(знецінені)	
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>887 838</b>	<b>461 909</b>	<b>220 492</b>	<b>1 570 239</b>	<b>7</b>	<b>37 437</b>	<b>213 022</b>	<b>250 466</b>
Нові активи	–	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	6 612	1 777 365	8 185	1 792 162	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)
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>839 705</b>	<b>2 034 026</b>	<b>192 398</b>	<b>3 066 129</b>	<b>8</b>	<b>47 197</b>	<b>186 419</b>	<b>233 624</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>458 624</b>	<b>312 678</b>	<b>195 366</b>	<b>966 668</b>	<b>7</b>	<b>46 836</b>	<b>173 314</b>	<b>220 157</b>
Нові активи	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	12 906	769 462	92 110	874 478	(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	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>392 895</b>	<b>304 202</b>	<b>294 631</b>	<b>991 728</b>	<b>–</b>	<b>52 267</b>	<b>247 018</b>	<b>299 285</b>

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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

### Зобов'язання за кредитами

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ		Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ	
	12-місячний	до кінця	до кінця		12-місячний	до кінця	до кінця	
	ОКЗ	строку дії	строку дії	Всього	ОКЗ	строку дії	строку дії	Всього
	(не знецінені)	(не знецінені)	(знецінені)		(не знецінені)	(не знецінені)	(знецінені)	
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>10 424 305</b>	<b>629 693</b>	<b>133 491</b>	<b>11 187 489</b>	<b>267 945</b>	<b>78 631</b>	<b>34 326</b>	<b>380 902</b>
Збільшення зобов'язання	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	–	–	–	–
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>10 969 516</b>	<b>921 855</b>	<b>176 523</b>	<b>12 067 894</b>	<b>287 481</b>	<b>112 748</b>	<b>37 796</b>	<b>438 025</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>13 712 860</b>	<b>823 143</b>	<b>198 828</b>	<b>14 734 831</b>	<b>498 462</b>	<b>94 259</b>	<b>40 120</b>	<b>632 841</b>
Збільшення зобов'язання	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
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>17 033 727</b>	<b>897 549</b>	<b>227 061</b>	<b>18 158 337</b>	<b>597 668</b>	<b>99 412</b>	<b>51 515</b>	<b>748 595</b>

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ		Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ	
	12-місячний	до кінця	до кінця	Всього	12-місячний	до кінця	до кінця	Всього
	ОКЗ	строку дії	строку дії		ОКЗ	строку дії	строку дії	
		(не знецінені)	(знецінені)			(не знецінені)	(знецінені)	
<b>Залишок станом на 1 січня 2023 року</b>	<b>225 675</b>	<b>700</b>	<b>1 160 092</b>	<b>1 386 467</b>	<b>1 276</b>	<b>–</b>	<b>525 890</b>	<b>527 166</b>
Збільшення зобов'язання	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	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Залишок станом на 30 червня 2023 року</b>	<b>415 335</b>	<b>46 705</b>	<b>397 266</b>	<b>859 306</b>	<b>202</b>	<b>41</b>	<b>186 404</b>	<b>186 647</b>
<b>Залишок станом на 1 січня 2024 року</b>	<b>1 364 058</b>	<b>5 771</b>	<b>–</b>	<b>1 369 829</b>	<b>389</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>389</b>
Збільшення зобов'язання	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
<b>Залишок станом на 30 червня 2024 року</b>	<b>2 134 210</b>	<b>21 677</b>	<b>–</b>	<b>2 155 887</b>	<b>620</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>620</b>

Видані фінансові гарантії 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 Група не здійснювала виплати за акредитивами та гарантіями, що оцінювались на Етапі 3.

Протягом першого півріччя 2023 року Група здійснила 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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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
<b>Фінансові активи модифіковані в звітному періоді</b>		
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)
<b>Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання</b>		
Валова балансова вартість кредитів клієнтам, за якими розрахунок резерву під зменшення корисності був замінений на 12-місячну оцінку ОКЗ	1 020 339	1 199 919

### Вплив забезпечення

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

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

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

	Станом на 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	692 443	–	746 511	–
<b>Всього</b>	<b>286 933 661</b>	<b>56 204 849</b>	<b>240 265 150</b>	<b>49 172 306</b>

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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	692 443	746 511
	<b>286 933 661</b>	<b>240 265 150</b>

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 Група мала 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
<b>Максимальна вразливість до кредитного ризику:</b>		
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
	<b>19 565 009</b>	<b>15 471 430</b>

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.).

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

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

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 Групи внаслідок неспроможності Групи 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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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
<b>Непохідні фінансові активи</b>							
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
<b>Всього активів, за якими нараховуються проценти</b>	<b>71 707 180</b>	<b>37 543 752</b>	<b>79 527 089</b>	<b>126 634 432</b>	<b>23 802 212</b>	–	<b>339 214 665</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 828 282	–	–	–	–	–	46 828 282
Інвестиції	–	–	–	–	–	999 026	999 026
Інші фінансові активи	396 246	228 493	7 363	58 058	1 658	–	691 818
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>118 931 708</b>	<b>37 772 245</b>	<b>79 534 452</b>	<b>126 692 490</b>	<b>23 803 870</b>	<b>999 026</b>	<b>387 733 791</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>							
Кошти банків	324 117	–	–	–	–	–	324 117
Рахунки клієнтів	272 027 486	43 225 854	38 153 238	1 860 414	89 823	10	355 356 825
Випущені єврооблігації	–	1 070 197	1 015 465	–	–	–	2 085 662
Інші запозичені кошти	126 104	224 415	504 064	1 561 862	5 500 193	–	7 916 638
Зобов'язання з оренди	49 104	45 274	139 770	157 792	7 692	–	399 632
Субординований борг	–	–	–	–	–	–	–
<b>Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти</b>	<b>272 526 811</b>	<b>44 565 740</b>	<b>39 812 537</b>	<b>3 580 068</b>	<b>5 597 708</b>	<b>10</b>	<b>366 082 874</b>
Інші фінансові зобов'язання	143 239	157	1 288	3 661	8	–	148 353
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>272 670 050</b>	<b>44 565 897</b>	<b>39 813 825</b>	<b>3 583 729</b>	<b>5 597 716</b>	<b>10</b>	<b>366 231 227</b>
<b>Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов'язаннями</b>	<b>(153 738 342)</b>	<b>(6 793 652)</b>	<b>39 720 627</b>	<b>123 108 761</b>	<b>18 206 154</b>	<b>999 016</b>	
Розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(200 819 631)	(7 021 988)	39 714 552	123 054 364	18 204 504	–	
<b>Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями</b>	<b>(200 819 631)</b>	<b>(207 841 619)</b>	<b>(168 127 067)</b>	<b>(45 072 703)</b>	<b>(26 868 199)</b>		
<b>Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів</b>	<b>-49,5%</b>	<b>-51,3%</b>	<b>-41,5%</b>	<b>-11,1%</b>	<b>-6,6%</b>		
<b>Похідні фінансові інструменти та контракти спот</b>							
Спот контракти	248	–	–	–	–	–	248
<b>Сукупний розрив ліквідності</b>	<b>(153 738 094)</b>	<b>(6 793 652)</b>	<b>39 720 627</b>	<b>123 108 761</b>	<b>18 206 154</b>	<b>999 016</b>	
<b>Кумулятивний розрив ліквідності</b>	<b>(153 738 094)</b>	<b>(160 531 746)</b>	<b>(120 811 119)</b>	<b>2 297 642</b>	<b>20 503 796</b>	<b>21 502 812</b>	

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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
<b>Непохідні фінансові активи</b>							
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
<b>Всього активів, за якими нараховуються проценти</b>	<b>71 402 229</b>	<b>17 654 741</b>	<b>67 496 382</b>	<b>109 982 720</b>	<b>22 339 763</b>		<b>288 875 835</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 615 556	–	–	–	–	–	38 615 556
Інвестиції	–	–	–	–	–	915 326	915 326
Інші фінансові активи	460 886	244 357	4 058	34 043	3 167	–	746 511
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>110 478 671</b>	<b>17 899 098</b>	<b>67 500 440</b>	<b>110 016 763</b>	<b>22 342 930</b>	<b>915 326</b>	<b>329 153 228</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>							
Кошти банків	366 363	–	–	–	–	–	366 363
Рахунки клієнтів	226 615 534	32 961 589	41 161 113	2 116 052	89 722	–	302 944 010
Випущені єврооблігації	–	1 029 810	952 887	952 887	–	–	2 935 584
Інші запозичені кошти	151 625	239 044	868 164	1 057 914	3 045 162	–	5 361 909
Зобов'язання з оренди	41 423	38 750	128 266	159 250	2 869	–	370 558
Субординований борг	250 816	–	–	–	–	–	250 816
<b>Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти</b>	<b>227 425 761</b>	<b>34 269 193</b>	<b>43 110 430</b>	<b>4 286 103</b>	<b>3 137 753</b>		<b>312 229 240</b>
Інші фінансові зобов'язання	138 632	6	276	99 175	20	–	238 109
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>227 564 393</b>	<b>34 269 199</b>	<b>43 110 706</b>	<b>4 385 278</b>	<b>3 137 773</b>	<b>–</b>	<b>312 467 349</b>
<b>Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов'язаннями</b>	<b>(117 085 722)</b>	<b>(16 370 101)</b>	<b>24 389 734</b>	<b>105 631 485</b>	<b>19 205 157</b>	<b>915 326</b>	
Розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(156 023 532)	(16 614 452)	24 385 952	105 696 617	19 202 010		
<b>Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями</b>	<b>(156 023 532)</b>	<b>(172 637 984)</b>	<b>(148 252 032)</b>	<b>(42 555 415)</b>	<b>(23 353 405)</b>		
<b>Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів</b>	<b>-45,0%</b>	<b>-49,8%</b>	<b>-42,8%</b>	<b>-12,3%</b>	<b>-6,7%</b>		
<b>Похідні фінансові інструменти та контракти спот</b>							
Спот контракти	–	–	–	–	–	–	–
<b>Сукупний розрив ліквідності</b>	<b>(117 085 722)</b>	<b>(16 370 101)</b>	<b>24 389 734</b>	<b>105 631 485</b>	<b>19 205 157</b>	<b>915 326</b>	
<b>Кумулятивний розрив ліквідності</b>	<b>(117 085 722)</b>	<b>(133 455 823)</b>	<b>(109 066 089)</b>	<b>(3 434 604)</b>	<b>15 770 553</b>	<b>16 685 879</b>	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

Управління ризиком ліквідності Групи 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
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>118 931 708</b>	<b>37 772 245</b>	<b>79 534 452</b>	<b>126 692 490</b>	<b>23 803 870</b>	<b>999 026</b>	<b>387 733 791</b>
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>272 670 050</b>	<b>44 565 897</b>	<b>39 813 825</b>	<b>3 583 729</b>	<b>5 597 716</b>	<b>10</b>	<b>366 231 227</b>
<b>Розрив ліквідності</b>	<b>(153 738 342)</b>	<b>(6 793 652)</b>	<b>39 720 627</b>	<b>123 108 761</b>	<b>18 206 154</b>	<b>999 016</b>	
Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	140 000 154	43 225 854	38 153 238	1 860 414	89 823	132 027 342	355 356 825
<b>Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів</b>	<b>(21 711 010)</b>	<b>(6 793 652)</b>	<b>39 720 627</b>	<b>123 108 761</b>	<b>18 206 154</b>	<b>(131 028 316)</b>	
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів</b>	<b>(21 711 010)</b>	<b>(28 504 662)</b>	<b>11 215 965</b>	<b>134 324 726</b>	<b>152 530 880</b>	<b>21 502 564</b>	
	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
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>110 478 671</b>	<b>17 899 098</b>	<b>67 500 440</b>	<b>110 016 763</b>	<b>22 342 930</b>	<b>915 326</b>	<b>329 153 228</b>
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>227 564 393</b>	<b>34 269 199</b>	<b>43 110 706</b>	<b>4 385 278</b>	<b>3 137 773</b>	<b>–</b>	<b>312 467 349</b>
<b>Розрив ліквідності</b>	<b>(117 085 722)</b>	<b>(16 370 101)</b>	<b>24 389 734</b>	<b>105 631 485</b>	<b>19 205 157</b>	<b>915 326</b>	
Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	119 185 455	32 961 589	41 161 113	2 116 052	89 722	107 430 079	302 944 010
<b>Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів</b>	<b>(9 655 643)</b>	<b>(16 370 101)</b>	<b>24 389 734</b>	<b>105 631 485</b>	<b>19 205 157</b>	<b>(106 514 753)</b>	
<b>Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів</b>	<b>(9 655 643)</b>	<b>(26 025 744)</b>	<b>(1 636 010)</b>	<b>103 995 475</b>	<b>123 200 632</b>	<b>16 685 879</b>	

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

Керівництво Групи 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
<b>Непохідні фінансові активи</b>				
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
Інші фінансові активи	600 552	41	91 225	691 818
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>348 052 810</b>	<b>41</b>	<b>39 680 940</b>	<b>387 733 791</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	323 065	475	577	324 117
Рахунки клієнтів	354 785 982	355 230	215 613	355 356 825
Випущені єврооблігації	–	–	2 085 662	2 085 662
Інші запозичені кошти	7 140 371	–	776 267	7 916 638
Зобов'язання з оренди	399 632	–	–	399 632
Інші фінансові зобов'язання	64 143	–	84 210	148 353
Субординований борг	–	–	–	–
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>362 713 193</b>	<b>355 705</b>	<b>3 162 329</b>	<b>366 231 227</b>
<b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(14 660 383)</b>	<b>(355 664)</b>	<b>36 518 611</b>	
<b>Похідні фінансові інструменти та контракти спот</b>				
Спот контракти	414	–	(166)	248
<b>Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот</b>	<b>414</b>	<b>–</b>	<b>(166)</b>	<b>248</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>(14 659 969)</b>	<b>(355 664)</b>	<b>36 518 445</b>	

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

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

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2023 року Всього
<b>Непохідні фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 699 104	–	26 150 914	65 850 018
Кредити надані клієнтам	89 109 019	–	–	89 109 019
Інвестиції	172 562 806	–	884 874	173 447 680
Інші фінансові активи	667 538	30	78 943	746 511
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>302 038 467</b>	<b>30</b>	<b>27 114 731</b>	<b>329 153 228</b>
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	365 348	475	540	366 363
Рахунки клієнтів	302 463 459	266 241	214 310	302 944 010
Випущені єврооблігації	–	–	2 935 584	2 935 584
Інші запозичені кошти	4 086 812	–	1 275 097	5 361 909
Зобов'язання з оренди	370 558	–	–	370 558
Інші фінансові зобов'язання	162 743	–	75 366	238 109
Субординований борг	–	–	250 816	250 816
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>307 448 920</b>	<b>266 716</b>	<b>4 751 713</b>	<b>312 467 349</b>
<b>Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами</b>	<b>(5 410 453)</b>	<b>(266 686)</b>	<b>22 363 018</b>	
<b>Похідні фінансові інструменти та контракти спот</b>				
Спот контракти	–	–	–	–
<b>Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	
<b>Чиста позиція</b>	<b>(5 410 453)</b>	<b>(266 686)</b>	<b>22 363 018</b>	

Діяльність Групи орієнтована в основному на внутрішній ринок.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках-нерезидентах.

Основна питома вага фінансових зобов'язань, залучених від нерезидентів, представлена випущеними єврооблігаціями та іншими запозиченнями.

## 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.) Група 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 Групи, як було раніше.

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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 Групи.

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

Оскільки зазначена зміна підходів вплинула на розподіл активів та зобов'язань Групи за сегментами та їхні доходи і витрати, було здійснено перерахунок порівняльних даних примітки станом на 30 червня 2023 року.

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

Протягом першого півріччя 2024 року Група визнала 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 Група визнала 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 КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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			
<b>Доходи</b>	<b>5 252 632</b>	<b>2 772 719</b>	<b>6 943 637</b>	<b>697 299</b>	<b>15 164 412</b>	<b>127 544</b>	-	-	<b>30 958 243</b>
Процентні доходи	3 312 874	2 191 652	1 606 060	-	12 621 402	606 758	-	-	20 338 746
Комісійні доходи	153 900	443 701	4 733 113	696 735	4 157	3 731	-	-	6 035 337
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	-	62 011	-	-	-	495 462
Інші доходи/(витрати)	18 514	5 703	136 834	564	3 282	64 261	-	-	229 158
<b>Трансфертні доходи сегментів</b>	<b>4 933 919</b>	<b>2 967 545</b>	<b>11 009 695</b>	<b>13 908</b>	<b>2 671 683</b>	<b>231 271</b>	<b>(21 828 021)</b>	-	-
Процентні доходи	4 933 919	2 967 545	11 009 695	13 908	2 671 683	231 271	(21 828 021)	-	-
<b>Всього доходів сегментів</b>	<b>10 186 551</b>	<b>5 740 264</b>	<b>17 953 332</b>	<b>711 207</b>	<b>17 836 095</b>	<b>358 815</b>	<b>(21 828 021)</b>	-	<b>30 958 243</b>
Процентні витрати	(6 422 267)	(3 050 343)	(5 434 501)	10 833	(14 665 889)	(1 646 764)	21 828 021	-	(9 380 910)
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)	(3 889)	(89)	-	-	(2 442 736)
Операційні витрати	(303 538)	(1 260 776)	(6 015 139)	(505 598)	(134 637)	(128 114)	-	-	(8 347 802)
<b>Результат сегмента (до оподаткування)</b>	<b>2 931 026</b>	<b>1 397 243</b>	<b>4 032 583</b>	<b>143 989</b>	<b>3 031 176</b>	<b>(1 478 747)</b>	-	-	<b>10 057 270</b>
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	(1 244 713)	(1 244 713)
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>2 931 026</b>	<b>1 397 243</b>	<b>4 032 583</b>	<b>143 989</b>	<b>3 031 176</b>	<b>(1 478 747)</b>	-	<b>(1 244 713)</b>	<b>8 812 557</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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			
<b>Доходи</b>	<b>4 457 895</b>	<b>2 224 543</b>	<b>6 263 531</b>	<b>607 302</b>	<b>8 213 706</b>	<b>970 603</b>	-	-	<b>22 737 580</b>
Процентні доходи	3 267 994	1 545 321	1 191 364	-	8 377 063	617 199	-	-	14 998 941
Комісійні доходи	139 506	399 895	4 493 640	590 020	3 750	9 589	-	-	5 636 400
Інші доходи/(витрати)	4 266	2 165	117 158	375	-	120 869	-	-	244 833
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	-	21 811	-	-	-	440 698
<b>Трансфертні доходи сегментів</b>	<b>2 479 250</b>	<b>2 566 642</b>	<b>10 157 220</b>	<b>15 746</b>	<b>3 026 751</b>	<b>141 767</b>	<b>(18 387 376)</b>	-	-
Процентні доходи	2 479 250	2 566 642	10 157 220	15 746	3 026 751	141 767	(18 387 376)	-	-
<b>Всього доходів сегментів</b>	<b>6 937 145</b>	<b>4 791 185</b>	<b>16 420 751</b>	<b>623 048</b>	<b>11 240 457</b>	<b>1 112 370</b>	<b>(18 387 376)</b>	-	<b>22 737 580</b>
Процентні витрати	(4 510 527)	(2 574 890)	(4 194 448)	(41 578)	(11 893 251)	(1 326 594)	18 387 376	-	(6 153 912)
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)	(3 810)	(142)	-	-	(2 312 477)
Операційні витрати	(362 474)	(1 054 875)	(4 849 575)	(479 770)	(97 950)	(134 547)	-	-	(6 979 191)
<b>Результат сегмента (до оподаткування)</b>	<b>1 834 735</b>	<b>1 138 667</b>	<b>5 135 718</b>	<b>49 048</b>	<b>(480 721)</b>	<b>(838 749)</b>	-	-	<b>6 838 698</b>
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	73	73
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>1 834 735</b>	<b>1 138 667</b>	<b>5 135 718</b>	<b>49 048</b>	<b>(480 721)</b>	<b>(838 749)</b>	-	<b>73</b>	<b>6 838 771</b>



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (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	269 365 515	22 252 136	405 391 548
Зобов'язання сегментів	114 013 114	48 926 009	198 877 547	2 163 020	3 211 752	2 372 266	369 563 708
<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)	(12 735)	(1 189 470)

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше	
Активи сегментів	49 900 039	21 367 458	21 103 861	11 095 061	220 700 335	22 368 969	346 535 723
Зобов'язання сегментів	74 120 103	44 186 646	189 905 104	151 549	4 828 024	4 619 789	317 811 215
<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)	(13 959)	(11 978)	(931 705)