

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ЗМІСТ

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	8-63

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Приміт- ки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2023 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	10 559 020	29 160 025	7 813 213	20 924 034
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	882 516	2 620 257	953 112	2 841 232
Всього процентних доходів		11 441 536	31 780 282	8 766 325	23 765 266
Процентні витрати	5	(5 226 412)	(14 607 322)	(3 813 160)	(9 967 072)
Чистий процентний дохід		6 215 124	17 172 960	4 953 165	13 798 194
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	27	1 198 056	2 742 606	164 645	1 399 589
Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		7 413 180	19 915 566	5 117 810	15 197 783
Комісійні доходи	6	3 216 724	9 252 061	3 092 434	8 728 834
Комісійні витрати	6	(1 564 664)	(4 007 400)	(1 339 120)	(3 651 597)
Операції з іноземною валютою, нетто		290 129	860 052	197 547	533 880
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		52 239	(22 222)	(23 033)	81 332
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1 368 261	3 675 128	4 215 981	4 012 346
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	27	(142 914)	(382 676)	(16 595)	183 148
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення інших нефінансових активів		(6 911)	30 503	10 611	(12 910)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(3 792)	4 331	(10 518)	(43 366)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 314	2 314	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		(931 076)	(1 458 253)	(5 370)	(222 189)
Інші доходи		126 032	355 191	56 239	301 072
Чистий непроцентний дохід		2 406 342	8 309 029	6 178 176	9 910 550
Операційні доходи		9 819 522	28 224 595	11 295 986	25 108 333
Витрати на виплати працівникам	8	(2 138 556)	(6 174 964)	(1 721 259)	(5 221 026)
Амортизаційні витрати	8	(612 547)	(1 802 017)	(505 502)	(1 437 207)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(1 758 149)	(4 880 073)	(1 414 714)	(3 962 433)
Прибуток від операційної діяльності		5 310 270	15 367 541	7 654 511	14 487 667

Примітки на сторінках 8-63 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	Приміт- ки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2023 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		—	—	1 215	6 757
Прибуток /(збиток) до оподаткування		5 310 270	15 367 541	7 655 726	14 494 424
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток		(2 287 274)	(3 531 987)	(319 768)	(319 695)
Чистий прибуток/(збиток)		3 022 996	11 835 554	7 335 958	14 174 729
Відноситься до:					
Акціонера Банку		3 022 951	11 835 719	7 336 619	14 175 224
Неконтрольованої частки участі		45	(165)	(661)	(495)

Примітки на сторінках 8-63 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2023 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Чистий прибуток/(збиток)	3 022 996	11 835 554	7 335 958	14 174 729
Інші сукупні (витрати)/доходи <i>Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків</i>				
Чиста зміна резерву переоцінки будівель за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	24 670	22 511	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	106 255	189 942	(5 132)	88 325
<i>Статті, які в подальшому будуть реклаифіковані у склад прибутків та збитків</i>				
Курсові різниці від перерахунку іноземного підрозділу у валюту звітності	366	366	-	-
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	(9 702)	(7 300)	10 823	(30 814)
Чиста сума резерву переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в прибутки і збитки	(2 314)	(2 314)	-	-
Інші сукупні доходи/(витрати)	119 275	203 205	5 691	57 511
Всього сукупний дохід/(витрати)	3 142 271	12 038 759	7 341 649	14 232 240
Відноситься до:				
Акціонера Банку	3 142 226	12 038 924	7 342 310	14 232 735
Неконтрольованої частки участі	45	(165)	(661)	(495)

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

26 листопада 2024 року



(Signature)

Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

26 листопада 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-63 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 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Приміт- ки	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	68 544 363	65 850 018
Кредити, надані клієнтам	12	101 900 077	89 109 019
Інвестиції	13	212 386 057	173 447 680
Інвестиційна нерухомість		542 598	542 598
Передплата з податку на прибуток		456	62 772
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	–	865 374
Основні засоби		11 189 044	10 208 797
Нематеріальні активи		3 090 585	2 465 154
Інші фінансові активи	14	850 901	746 511
Інші нефінансові активи	14	3 492 295	3 237 800
Всього активів		401 996 376	346 535 723
Зобов'язання і власний капітал			
Зобов'язання			
Кошти банків	15	229 853	366 363
Рахунки клієнтів	16	348 176 219	302 944 010
Забезпечення	19	1 348 146	939 501
Інші фінансові зобов'язання	19	594 943	608 667
Інші нефінансові зобов'язання	19	1 882 991	1 450 879
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	349 359	–
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		955 151	2 953 486
Інші запозичені кошти	18	8 455 338	5 361 909
Випущені еврооблігації	17	1 034 587	2 935 584
Субординований борг	20	–	250 816
Всього зобов'язань		363 026 587	317 811 215
Власний капітал			
Акціонерний капітал	21	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 902 416	1 985 382
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		116	9 730
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		350 603	880 862
Кумулятивна сума курсових різниць		3 067	2 701
Непокритий збиток		(13 023 504)	(23 891 423)
Неконтрольована частка участі		12 111	12 276
Всього власного капіталу		38 969 789	28 724 508
Всього зобов'язань і власного капіталу		401 996 376	346 535 723

Від імені Правління:


Сергій НАУМОВ
Голова Правління




Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

26 листопада 2024 року

26 листопада 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-63 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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
1 січня 2023 року		49 724 980	1 473 482	60 894	684 601	2 537	(29 777 746)	22 168 748	12 783	22 181 531
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	14 175 224	14 175 224	(495)	14 174 729
Інший сукупний дохід/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	-	(30 814)	88 325	-	-	57 511	-	57 511
Всього сукупний дохід/ (витрати)		-	-	(30 814)	88 325	-	14 175 224	14 232 735	(495)	14 232 240
Продаж інвестицій в інструменти капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	-	(191 941)	(191 941)	-	(191 941)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(436)	-	-	-	436	-	-	-
30 вересня 2023 року		49 724 980	1 473 046	30 080	772 926	2 537	(15 794 027)	36 209 542	12 288	36 221 830
1 січня 2024 року		49 724 980	1 985 382	9 730	880 862	2 701	(23 891 423)	28 712 232	12 276	28 724 508
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	11 835 719	11 835 719	(165)	11 835 554
Інший сукупний дохід/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	22 511	(9 614)	189 942	366	-	203 205	-	203 205
Всього сукупний дохід/ (витрати)		-	22 511	(9 614)	189 942	366	11 835 719	12 038 924	(165)	12 038 759
Продаж інвестицій в інструменти капіталу		-	-	-	(720 201)	-	720 201	-	-	-
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	-	(1 793 478)	(1 793 478)	-	(1 793 478)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(105 477)	-	-	-	105 477	-	-	-
30 вересня 2024 року		49 724 980	1 902 416	116	350 603	3 067	(13 023 504)	38 957 678	12 111	38 969 789

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

26 листопада 2024 року

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

Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

26 листопада 2024 року

Примітки на сторінках 8-63 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

		За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		30 421 624	20 703 890
Проценти сплачені		(14 337 003)	(9 705 200)
Комісійні доходи отримані		9 334 213	8 713 610
Комісійні витрати сплачені		(4 007 489)	(3 650 765)
Операції з іноземною валютою		860 052	533 880
Інші доходи		183 888	176 378
Витрати на утримання персоналу сплачені		(5 736 406)	(5 274 144)
Операційні витрати сплачені		(4 884 150)	(4 017 626)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		11 834 729	7 480 023
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
<i>Зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Кредити, надані клієнтам		(9 460 553)	966 531
Інші фінансові активи		85 388	304 161
Інші нефінансові активи		(317 281)	(218 736)
<i>Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		(148 324)	(308 087)
Рахунки клієнтів		39 445 099	34 784 601
Інші фінансові зобов'язання		(15 309)	74 226
Інші нефінансові зобов'язання		55 072	71 596
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		41 478 821	43 154 315
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(4 232 333)	(30 688)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		37 246 488	43 123 627
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності:			
Придбання інвестицій		(4 818 449 617)	(3 285 488 274)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій		4 785 287 769	3 282 584 027
Придбання основних засобів		(2 059 851)	(2 445 931)
Придбання нематеріальних активів		(1 011 899)	(618 837)
Надходження від реалізації основних засобів		9 609	4 057
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(36 223 989)	(5 964 958)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	18	4 175 300	1 757 000
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	(1 793 478)	(191 941)
Погашення інших запозичених коштів	18	(1 140 999)	(773 896)
Погашення випущених еврооблігацій	17	(2 005 246)	(3 108 331)
Погашення субординованого боргу	20	(237 029)	(457 108)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	19	(148 669)	(138 252)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(1 150 121)	(2 912 528)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів		(127 622)	34 246 141

Примітки на сторінках 8-63 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»


ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	Приміт- ки	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Вплив змін курсів обміну валют на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		2 721 788	(128 636)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		100 179	(7 269)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 694 345	34 110 236
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		65 850 018	28 376 712
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11	68 544 363	62 486 948

Від імені Правління:


Сергій НАУМОВ
Голова Правління
26 листопада 2024 року




Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер
26 листопада 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-63 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 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 вересня 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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. 04 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». 05 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 вересня 2024 року ще незавершений.

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 26 листопада 2024 року.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

На поточний момент економіка країни в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, при цьому ризики залишаються високими.

За попередніми даними Державної служби статистики, у II кварталі 2024 року реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України зріс на 3,7% порівняно з II кварталом 2023 року. За даними Міністерства економіки України, у серпні 2024 року ВВП зріс на 3,5% у річному вимірі. В цілому, за 8 місяців 2024 року зростання ВВП оцінюється на рівні 3,9% у річному вимірі, що відповідає очікуванням уряду.

Протягом III кварталу поточного року тривало погравлення економічної активності в низці галузей через переважно стабільну ситуацію в енергетиці, стабільне функціонування морського коридору. У результаті надалі збільшувалися обсяги транспортування, зростала промисловість та сільське господарство. При цьому, продовження бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури, брак кваліфікованих кадрів тощо є результатом песимістичних очікувань бізнесу.

Міжнародна фінансова підтримка та заходи Уряду з посилення стійкості державних фінансів забезпечують необхідний фундамент для підтримання макрофінансової стабільності. У III кварталі досягнуто домовленостей з Комітетом власників єврооблігацій щодо комплексної реструктуризації зовнішнього державного комерційного боргу, які передбачають зокрема списання частини боргу за єврооблігаціями. Умови реструктуризації схвалені Кабінетом Міністрів України – постанова від 31 липня 2024 року № 865 «Про здійснення у 2024 році правочинів з державним боргом і гарантованим державою боргом».

Споживча інфляція наприкінці III кварталу пришвидшилася до рівня 8,6% р/р, переважно через зростання цін на перероблені харчові продукти, збільшення виробничих витрат та постійний тиск від попередньої девальвації національної валюти. Інфляційні ризики в умовах війни залишаються значними, одним із яких є фінансування суттєвого дефіциту державного бюджету.

Станом на 01 жовтня 2024 року міжнародні резерви України становлять 38,9 млрд. дол. США та протягом III кварталу зросли на 1 млрд. дол. США. Після зростання у серпні протягом вересня міжнародні резерви знизилися на 3,4 млрд. дол. США або на 8,1%, що обумовлено валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були частково компенсовані надходженнями від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики та одним із найменших з початку року обсягів міжнародної допомоги. В умовах невизначеності стабілізація девальваційних очікувань напряму залежить від надходжень зовнішньої допомоги.

У III кварталі облікова ставка НБУ залишилась незмінною на рівні 13%. Регулятор знизив ставки за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5% та кредитами рефінансування до 16% і залишив ставку овернайт незмінною.

Банківська система України зберігає фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшує обсяги кредитування бізнесу і населення, а також дедалі більше долучається до фінансування дефіциту бюджету. Запаси

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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.

З 05 серпня 2024 року НБУ введено в дію оновлені вимоги Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності, що відповідає міжнародним стандартам. При цьому, Національним банком запроваджено низку перехідних положень, метою яких є забезпечення фінансової стабільності, збереження запасу капіталу банків, необхідного для покриття ризиків воєнного стану та убезпечення інтересів вкладників, а також реалізації заходів згідно із розробленою разом із Урядом Стратегією з розвитку кредитування.

Корпоративне та роздрібне кредитування продовжило тенденцію до зростання. Значний приріст кредитного портфеля бізнесу відбувався в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», здійснювалось іпотечне кредитування населення за програмою «ЄОселя».

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

08 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. 2 серпня 2024 року довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті знижено з «СС/С» до рівня «SD». Суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті («ССС+/С») залишився без змін. 13 вересня 2024 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «SD» та довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в національній валюті – на рівні «ССС+/С» зі стабільним прогнозом.

05 вересня 2024 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підвищило довгостроковий суверенний рейтинг України в національній валюті з «ССС-» до рівня «ССС+». Довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті знижено 24 липня 2024 року до «С» та 13 серпня 2024 року – до «RD». Короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті і національній валюті підтверджено на рівні «С».

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).

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

3.2. Принципи представлення

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

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

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність 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 – 2025 роки складено з урахуванням даних НБУ, закладених макроорієнтирів при складанні державного бюджету на 2024 – 2025 роки 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 операційного дизайну монетарної та курсової політики НБУ, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Група не має впливу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Керівництво вважає, що Банк буде своєчасно і повністю виконувати свої власні зобов'язання протягом наступних 12 місяців та погасить протягом цього часу близько 36 млн. дол. США в еквіваленті (38 млн. дол. США з урахуванням відсотків) зовнішніх запозичень.

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

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

3.3. Функціональна валюта

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

Операції з іноземною валютою

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за 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 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня / 1 долар США	41,1664	37,9824
Гривня / 1 євро	45,9541	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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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.

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

5. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Процентні доходи включають:		
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
проценти за інвестиціями	16 574 959	10 332 403
проценти за кредитами, наданими клієнтам	11 290 257	9 641 708
проценти за коштами в банках	1 057 928	567 132
Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	28 923 144	20 541 243
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
проценти за інвестиціями	236 881	382 791
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	29 160 025	20 924 034
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
проценти за інвестиціями	2 060 165	2 206 040
проценти за кредитами, наданими клієнтам	560 092	635 192
Всього процентних доходів	31 780 282	23 765 266
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
проценти за рахунками клієнтів	(14 225 802)	(9 515 439)
проценти за випущеними єврооблігаціями (Примітка 17)	(159 675)	(293 515)
проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 18)	(170 429)	(82 679)
проценти за субординованим боргом (Примітка 20)	(1 645)	(36 947)
Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(14 557 551)	(9 928 580)
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 19)	(49 771)	(38 492)
Всього процентних витрат	(14 607 322)	(9 967 072)
Чистий процентний дохід	17 172 960	13 798 194

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	6 273 665	6 045 293
Розрахунково-касові операції	2 438 684	2 188 452
Операції з іноземною валютою	158 371	185 351
Кредитне обслуговування клієнтів	153 754	114 903
Позабалансові операції	34 434	44 753
Операції з цінними паперами	6 197	3 573
Інші	186 956	146 509
Всього комісійних доходів	9 252 061	8 728 834
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(3 720 697)	(3 474 553)
Операції з іноземною валютою	(131 599)	(80 792)
Розрахунково-касові операції	(107 166)	(68 784)
Позабалансові операції	(33 715)	(17 163)
Операції з цінними паперами	(6 088)	(3 258)
Інші	(8 135)	(7 047)
Всього комісійних витрат	(4 007 400)	(3 651 597)

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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Інвестиції	2 399	990
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(451 093)	(715 348)
Інвестиції	4 123 822	4 726 704
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 675 128	4 012 346

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

8. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	4 490 569	3 772 093
Нарахування на фонд заробітної плати	1 031 767	900 764
Інші короткострокові виплати працівникам	652 114	547 483
Інші витрати на працівників	514	686
Всього витрат на виплати працівникам	6 174 964	5 221 026
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	1 272 716	994 281
Амортизація нематеріальних активів	368 022	300 470
Амортизація активів з права користування	161 279	142 456
Всього амортизаційних витрат	1 802 017	1 437 207
Інші адміністративні та операційні витрати		
Технічне обслуговування основних засобів	2 065 362	1 489 610
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	837 852	756 196
Послуги зв'язку	327 388	306 640
Податки, крім податку на прибуток	172 068	140 035
Комунальні послуги	166 162	160 904
Витрати на паливо	141 128	120 043
Офісні витрати	138 337	123 910
Оренда	103 884	91 851
Професійні послуги	101 078	76 464
Витрати на охорону	59 050	56 063
Витрати на рекламу	39 135	30 486
Витрати на відрядження	17 112	10 560
Витрати на страхування	10 925	17 328
Інші витрати	700 592	582 343
Всього інших адміністративних та операційних витрат	4 880 073	3 962 433
Всього операційних витрат	12 857 054	10 620 666

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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
На початок періоду	865 374	(97 833)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	(1 237 206)	(503)
Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна, визнаний у іншому сукупному доході	25 144	–
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 671)	(18 780)
На кінець періоду	(349 359)	(117 116)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки	21 445 866	27 332 945
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(9)	(98 482)
<i>Всього кореспондентські рахунки</i>	<i>21 445 857</i>	<i>27 234 463</i>
Готівкові кошти	18 488 500	15 592 135
Залишки на рахунках у Національному банку України	28 610 006	23 023 420
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	68 544 363	65 850 018

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

Протягом дев'яти місяців 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 вересня 2024 року під готівкові кошти у сумі 94 376 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 вересня 2024 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 5 868 548 тис. грн. (8,56%) 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

12. КРЕДИТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	101 469 240	88 720 959
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 24)	430 837	388 060
Всього кредитів, наданих клієнтам	101 900 077	89 109 019
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	94 967 274	86 831 357
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	(19 119 213)	(19 930 693)
Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання	75 848 061	66 900 664
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	5 575 829	7 059 913
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами органам державної влади та органам місцевого самоврядування	(140 010)	(200 727)
Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	5 435 819	6 859 186
Іпотечні кредити	–	601
Всього іпотечні кредити	–	601
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	10 721 296	7 036 575
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іпотечними кредитами, наданими фізичним особам	(783 022)	(789 269)
Всього іпотечні кредити	9 938 274	6 247 306
Інші кредити	14 145 288	12 486 568
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іншими кредитами, наданими фізичним особам	(3 898 202)	(3 773 366)
Всього інші кредити	10 247 086	8 713 202
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	101 469 240	88 720 959
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	430 837	388 060
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	430 837	388 060

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

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання включають кредити суб'єктам великого корпоративного бізнесу та суб'єктам мікро-, малого та середнього бізнесу.

Станом на 30 вересня 2024 року кредити валовою балансовою вартістю 47 357 700 тис. грн. (38%) (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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Групи за секторами економіки:

	30 вересня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
Аналіз за секторами економіки				
Фізичні особи	24 866 584	(4 681 224)	19 523 143	(4 562 635)
Сільське господарство	19 799 321	(1 865 436)	16 048 310	(1 933 764)
Енергетика	19 738 674	(4 562 733)	20 363 179	(4 765 359)
Нафтогазова та хімічна промисловість	12 014 316	(574 771)	12 109 593	(577 718)
Торгівля	10 772 585	(267 338)	10 477 794	(935 935)
Будівництво та нерухомість	9 844 091	(5 627 390)	9 731 222	(5 490 944)
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	7 351 420	(2 121 433)	7 202 695	(2 492 567)
Гірничодобувна та металургійна промисловість	5 427 693	(3 315 211)	5 422 494	(3 023 074)
Будівництво та ремонт доріг	4 270 046	(121 069)	5 427 202	(180 616)
Фінансові послуги	4 188 885	(49 393)	1 771 265	(20 707)
Виробництво промислових та товарів народного споживання	1 852 430	(99 105)	1 358 245	(91 683)
Машинобудування	1 803 515	(62 241)	398 197	(48 021)
Органи місцевого самоврядування	1 308 007	(18 951)	1 634 529	(20 110)
Послуги	1 212 043	(473 855)	1 131 581	(410 640)
Транспорт	907 554	(69 920)	783 388	(113 862)
Видавнича діяльність	60 980	(580)	48 814	(836)
Медіа та зв'язок	15 030	(2 195)	16 113	(2 137)
Інші	407 350	(27 602)	355 310	(23 447)
Всього кредитів, наданих клієнтам	125 840 524	(23 940 447)	113 803 074	(24 694 055)

Група отримувала нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 30 вересня 2024 року такі активи у сумі 741 050 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 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Іпотечні кредити	10 721 296	7 036 575
Інші кредити:		
Кредити з використанням платіжних карток	6 114 166	4 821 323
Автокредити	4 916 620	4 765 739
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 265 161	1 322 058
Інші споживчі кредити	1 849 341	1 577 448
	24 866 584	19 523 143
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(4 681 224)	(4 562 635)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	20 185 360	14 960 508

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «ЄОселя», запровадженої за ініціативи Президента України (Примітка 18). Станом на 30 вересня 2024 року валова вартість вказаних кредитів складала 7 922 053 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

13. ІНВЕСТИЦІЇ

	30 вересня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю
Державні боргові цінні папери України:						
Короткострокові державні боргові цінні папери	–	–	–	–	–	5 317 988
Середньострокові державні боргові цінні папери	519 857	–	117 291 495	27 325	6 511 947	64 909 440
Довгострокові державні боргові цінні папери	45 945 410	1 077 120	5 793 121	48 941 812	2 102 830	5 786 755
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	(1 498 084)	–	–	(976 731)
Всього державні боргові цінні папери України	46 465 267	1 077 120	121 586 532	48 969 137	8 614 777	75 037 452
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені підприємствами	–	–	671 867	–	–	–
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	–	–	933 419	–	–	904 658
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	(46 157)	–	–	(30 239)
Всього корпоративні боргові інструменти	–	–	1 559 129	–	–	874 419
Інші боргові інструменти:						
Боргові зобов'язання НБУ	–	–	41 149 496	–	–	38 809 458
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	–	–	165 461	–	–	229 208
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	(1 785)	–	–	(2 097)
Всього інші боргові інструменти	–	–	41 313 172	–	–	39 036 569
Всього боргових цінних паперів	46 465 267	1 077 120	164 458 833	48 969 137	8 614 777	114 948 440
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	–	384 837	–	–	915 326	–
Всього дольових цінних паперів	–	384 837	–	–	915 326	–
Всього інвестицій	46 465 267	1 461 957	164 458 833	48 969 137	9 530 103	114 948 440

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

Станом на 30 вересня 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 12 152 399 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 12 891 406 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 15 968 945 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, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, представлені переважно акціями платіжної системи Visa. Акції платіжної системи Mastercard було продано у вересні 2024 року.

14. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи:		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	435 371	521 344
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(94 417)	(92 752)
Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	340 954	428 592
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	75 470	87 647
Нараховані доходи	465 549	327 910
Інша дебіторська заборгованість	193 440	29 767
Справедлива вартість валютних угод спот	606	–
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(225 118)	(127 405)
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість	509 947	317 919
Всього інші фінансові активи	850 901	746 511
Інші нефінансові активи:		
Забезпечення, що перейшло у власність Групи	741 050	712 402
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	999 297	1 167 569
Витрати майбутніх періодів	1 425 522	1 119 653
Передплати за послуги	39 609	104 086
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(74 718)	(113 264)
Всього попередні платежі	2 389 710	2 278 044
Запаси	303 002	208 703
Банківські метали	50 111	23 568
Різні інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	43 643	37 425
Обов'язкові платежі	7 200	14 557
Інші	591	14
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(43 218)	(37 137)
Всього різні інші активи	8 216	14 859
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	206	224
Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	206	224
Всього інші нефінансові активи	3 492 295	3 237 800

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 вересня 2024 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ в сумі 249 074 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 349 518 тис. грн.) та готівковими коштами в сумі 94 376 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.

Забезпечення, що перейшло у власність Групи, складається з нерухомості та інших активів, отриманих в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами (Примітка 12). За три квартали 2024 року Група здійснила продаж майна, що перейшло у власність Групи, як заставодержателя, балансовою вартістю 93 542 тис. грн. Результат від продажу вказаного майна у розмірі 9 497 тис. грн. було визнано у проміжному консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі Інших доходів.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

15. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки інших банків	229 853	366 363
Всього коштів банків	229 853	366 363

16. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	111 572 513	99 372 104
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 682 061	2 563 878
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	229 201 644	198 755 336
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	4 720 001	2 252 692
Всього рахунків клієнтів	348 176 219	302 944 010

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

Станом на 30 вересня 2024 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 56 104 955 тис. грн., що становить 16% (31 грудня 2023 року: 37 140 902 тис. грн., що становить 12%). Станом на 30 вересня 2024 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 4% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2023 року: 5%).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Аналіз за секторами економіки		
Фізичні особи	197 544 755	188 852 202
Енергетика	28 303 219	15 992 561
Сільське господарство	18 129 786	9 798 926
Транспорт	17 147 876	6 143 959
Нафтогазова та хімічна промисловість	13 167 817	15 040 163
Торгівля	12 599 747	14 907 078
Послуги	12 345 188	8 883 024
Органи державного управління та місцевого самоврядування	6 413 935	3 683 279
Будівництво та нерухомість	6 314 800	6 894 704
Фінансові послуги	5 880 211	6 024 665
Медіа та зв'язок	4 530 934	6 735 517
Машинобудування	4 527 684	4 095 573
Гірничодобувна та металургійна промисловість	4 130 079	1 897 936
Виробництво промислових та товарів народного споживання	2 289 897	2 164 692
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	1 650 389	1 537 451
Видавнича діяльність	145 432	133 946
Інші	13 054 470	10 158 334
Всього рахунків клієнтів	348 176 219	302 944 010

Станом на 30 вересня 2024 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 798 363 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 вересня 2024 року сума забезпечення під зобов'язання перед клієнтами складала 302 148 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 280 848 тис. грн.) (Примітка 19).

17. ВИПУЩЕНІ ЄВРООБЛІГАЦІЇ

Випущені єврооблігації включають:

Валюта	30 вересня 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	березень 2025	9,625	1 034 587	березень 2024 – березень 2025	9,625	2 935 584
	Всього випущених єврооблігацій			1 034 587			2 935 584

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Зміни в випущених єврооблігаціях представлені наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
На початок періоду	2 935 584	6 041 534
Погашення єврооблігацій	(2 005 246)	(3 108 331)
Процентні витрати (Примітка 5)	159 675	293 515
Виплачені проценти	(246 209)	(463 020)
Курсові різниці	190 783	–
На кінець періоду	1 034 587	2 763 698

18 березня та 18 вересня 2024 року Група здійснила погашення по 25 000 тис. дол. США (разом 2 005 246 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 та 18 вересня 2023 року Група здійснила погашення по 25 000 тис. дол. США (разом 1 828 430 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 вересня 2024 року			Строк погашення	31 грудня 2023 року	
		Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість		Річна ставка, %	Балансова вартість
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	грудень 2024	4,26	219 119	червень 2024 – грудень 2024	4,26	398 259
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	вересень 2024	4,43	–	березень 2024 – вересень 2024	4,43	403 593
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	січень 2025 – липень 2025	3,91	255 137	січень 2024 – липень 2025	3,91	473 245
Кредити від ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО"	Гривня	січень 2025 – жовтень 2044	3,00	7 981 082	січень 2024 – жовтень 2043	3,00	4 086 812
Всього інших запозичених коштів				8 455 338			5 361 909

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Зміни в інших запозичених коштах які відбулися представлені наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
На початок періоду	5 361 909	2 676 153
Надходження інших запозичених коштів	4 175 300	1 757 000
Погашення інших запозичених коштів	(1 140 999)	(773 896)
Процентні витрати (Примітка 5)	170 429	82 679
Виплачені проценти	(170 515)	(90 146)
Курсові різниці	59 214	(5 262)
На кінець періоду	8 455 338	3 646 528

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).

04 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 вересня 2024 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 15 968 945 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Забезпечення		
Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	922 478	632 841
Резерви за контрактами фінансової гарантії	830	389
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру	923 308	633 230
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	302 148	280 848
Забезпечення під зобов'язання за позовами	22 819	25 423
Забезпечення під зобов'язання за бонусними програмами	99 871	–
Всього інше забезпечення	424 838	306 271
Всього забезпечення	1 348 146	939 501
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	394 429	370 558
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівки	99 803	26 853
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	6 582	102 594
Справедлива вартість валютних угод спот	561	–
Всього інша кредиторська заборгованість	106 946	129 447
Нараховані витрати	93 568	108 662
Всього інші фінансові зобов'язання	594 943	608 667
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	17 112	11 342
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	163 033	151 194
Всього податки до сплати, крім податку на прибуток	180 145	162 536
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	758 150	715 853
Нарахована премія та заробітна плата	462 054	65 793
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 454	1 210
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 222 658	782 856
Отримані аванси	155 163	123 022
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	291 385	266 058
Інші	33 640	116 407
Всього інші нефінансові зобов'язання	1 882 991	1 450 879
Всього інших зобов'язань	3 826 080	2 999 047

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Клієнтам Банку - учасникам програми лояльності «Мастеркард Більше» (далі – бонусна програма), за платежі, здійснені за допомогою платіжних карток міжнародної платіжної системи Mastercard, нараховуються бали, якими в подальшому клієнти можуть розрахуватися за товари та послуги. Станом на 30 вересня 2024 року Банком було сформовано забезпечення під зобов'язання за бонусною програмою в сумі 99 871 тис. грн.

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
На початок періоду	370 558	392 712
Визнання зобов'язання	170 739	94 407
Погашення зобов'язання	(148 669)	(138 252)
Процентні витрати (Примітка 5)	49 771	38 492
Виплачені проценти	(47 970)	(35 459)
На кінець періоду	394 429	351 900

20. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Субординований борг представлений таким чином:

Валюта	Строк погашення основного боргу	Процентна ставка, %	30 вересня 2024 року	Процентна ставка, %	31 грудня 2023 року
Долар США	19 січня 2024 року	12,70	–	12,70	250 816
Всього субординованого боргу			–		250 816

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
На початок періоду	250 816	716 442
Погашення субординованого боргу	(237 029)	(457 108)
Процентні витрати (Примітка 5)	1 645	36 947
Виплачені проценти	(15 050)	(62 338)
Курсові різниці	(382)	–
На кінець періоду	–	233 943

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 та 17 липня 2023 року Група здійснила погашення частини субординованого боргу у сумі по 6 250 тис. дол. США, що становило 457 108 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 2024 року	42 649	49 472 840	49 724 980

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

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

22. УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	21 562 984	14 734 831
Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання	1 199 370	801 362
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	1 232 076	568 467
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	23 994 430	16 104 660

Станом на 30 вересня 2024 гарантії виконання за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки становили 365 373 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 298 125 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання становили 923 304 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 633 225 тис. грн.), резерви під нефінансові гарантії становили 4 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 5 тис. грн.) (Примітки 19, 27).

Станом на 30 вересня 2024 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 798 363 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 вересня 2024 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 22 712 949 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 вересня 2024 року Група мала зобов'язання з придбання основних засобів на суму 293 899 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 202 509 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 158 289 тис. грн. та 188 805 тис. грн. відповідно).

Судові позови

Станом на 30 вересня 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 22 819 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 25 423 тис. грн.) (Примітка 19).

Станом на 30 вересня 2024 року в судах мали місце позови на суму 1 125 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 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 вересня 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 вересня 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	30 вересня 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
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	28 638 943	28 638 943	68 544 363	–	24 106 840	24 106 840	65 850 018
Кредити, надані клієнтам	884	31 603 460	31 604 344	101 900 077	1 034	29 572 019	29 573 053	89 109 019
Інвестиції	–	211 212 458	211 212 458	212 386 057	–	172 333 769	172 333 769	173 447 680
Інші фінансові активи	–	249 174	249 174	850 901	–	349 618	349 618	746 511
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	–	4 017	4 017	229 853	–	24 798	24 798	366 363
Рахунки клієнтів	85 052	70 226 026	70 311 078	348 176 219	70 020	43 940 109	44 010 129	302 944 010
Інші запозичені кошти	–	7 981 082	7 981 082	8 455 338	–	4 086 812	4 086 812	5 361 909
Інші нефінансові зобов'язання	8 920	–	8 920	1 882 991	6 078	–	6 078	1 450 879
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	230	4 960 708	4 960 938	46 707 379	611	6 661 058	6 661 669	43 383 553

Станом на 30 вересня 2024 року сума кредитів, надана клієнтам - іншим пов'язаним сторонам, до вирахування резервів та сума резервів під очікувані кредитні збитки за цими кредитами становили 32 591 833 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 30 826 417 тис. грн.) та (988 373) тис. грн. (31 грудня 2023 року: (1 254 398 тис. грн.) відповідно.

Станом на 30 вересня 2024 року сума інвестицій інших пов'язаних сторін до вирахування резервів та сума резервів під очікувані кредитні збитки становили 212 742 698 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 173 340 739 тис. грн.) та (1 530 240) 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	Період, що закінчився 30 вересня 2024 року				Період, що закінчився 30 вересня 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	74	22 127 368	22 127 442	31 780 282	77	16 095 960	16 096 037	23 765 266
Процентні витрати	(2 854)	(4 163 502)	(4 166 356)	(14 607 322)	(1 423)	(1 829 761)	(1 831 184)	(9 967 072)
Комісійні доходи	96	211 013	211 109	9 252 061	113	188 113	188 226	8 728 834
Комісійні витрати	–	(54 354)	(54 354)	(4 007 400)	–	(41 777)	(41 777)	(3 651 597)
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	–	4 126 221	4 126 221	3 675 128	–	4 727 694	4 727 694	4 012 346
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	–	(315 723)	(315 723)	2 742 606	–	(56 150)	(56 150)	1 399 589
Інші доходи	–	(226 763)	(226 763)	(1 458 253)	–	(136 912)	(136 912)	(222 189)
Витрати на виплати працівникам	–	9 208	9 208	355 191	–	18 645	18 645	301 072
Інші адміністративні та операційні витрати	(104 711)	–	(104 711)	(6 174 964)	(81 237)	–	(81 237)	(5 221 026)
Компенсація провідному управлінському персоналу:	–	(940 850)	(940 850)	(4 880 073)	–	(853 377)	(853 377)	(3 962 433)
короткострокові виплати працівникам	(101 869)	–	(101 869)	(6 174 964)	(78 527)	–	(78 527)	(5 221 026)
соціальні відрахування	(98 465)	–	(98 465)	–	(75 980)	–	(75 980)	–
	(3 404)	–	(3 404)	–	(2 547)	–	(2 547)	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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"> курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно механізму індексації, що передбачений умовами емісії). Для облігацій внутрішньої державної позики з індексованою вартістю в портфелі Банку курс страйк коливається в межах 14,81 – 27,22 гривень за долар США, залежно від дати емісії відповідної серії ОВДП; форвардний курс долара США до гривні. Визначається виходячи зі ставок 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 вересня 2024 року оцінне значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 41,51 грн./дол. США для часового горизонту 0,10 років до 74,77 грн./дол. США для часового горизонту 7,39 років (станом на 31 грудня 2023 року: від 41,07 грн./дол. США для часового горизонту 0,72 років до 68,99 грн./дол. США для часового горизонту 8,14 років); волатильність курсу долара США до гривні. Визначається як річна волатильність міжбанківського курсу долара США до гривні (за виключенням періоду дії режиму фіксованого курсу). Станом на 30 вересня 2024 року волатильність курсу долара США до гривні склала 16,82% (станом на 31 грудня 2023 року: 17,62%); ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 30 вересня 2024 року ставка дисконтування коливалась в межах 11,65% річних для строку 7,39 років, до 15,48% річних для строку 2,32 років (на 31 грудня 2023 року: в межах від 17,36% річних для строку 1,87 років, до 11,12% річних для строку 8,14 років).
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	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. Дискontування 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 дохідного підходу був використаний метод дисконтування грошових потоків від готелю та бізнес центру. При цьому були застосовані ставки дисконтування, орендні ставки та оцінка розміру експлуатаційних витрат, що базувались на перспективі відновлення ринку нерухомості в кінці прогнозного періоду до рівня, який спостерігався до початку 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	30 вересня 2024 року Всього
Активи				
<i>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:</i>				
Державні боргові цінні папери України	–	519 857	45 945 410	46 465 267
<i>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</i>				
Державні боргові цінні папери України	–	1 077 120	–	1 077 120
Дольові цінні папери	351 423	–	33 414	384 837
<i>Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>	–	–	430 837	430 837
<i>Будівлі:</i>				
нерухомість на стадії будівництва	–	–	10 803	10 803
будівлі та офісні приміщення	–	–	3 591 404	3 591 404
<i>Інвестиційна нерухомість</i>	–	–	542 598	542 598
Всього	351 423	1 596 977	50 554 466	52 502 866
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 грудня 2023 року Всього
Активи				
<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
Всього	884 874	8 642 102	53 563 413	63 090 389

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

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

Дольові цінні папери

1 січня 2024 року	30 452	1 січня 2023 року	29 448
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	4 189	в прибутках чи збитках:	2 397
дивіденди	4 189	дивіденди	2 397
в іншому сукупному доході:	2 962	в іншому сукупному доході:	217
чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 962	чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	217
Отримання дивідендів	(4 189)	Отримання дивідендів	(2 397)
30 вересня 2024 року	33 414	30 вересня 2023 року	29 665

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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:	6 160 254	В прибутках чи збитках:	6 931 616
- процентні доходи	2 038 978	- процентні доходи	2 204 864
- чиста зміна справедливої вартості	4 121 276	- чиста зміна справедливої вартості	4 726 752
Отримання купонного доходу	(1 061 565)	Отримання купонного доходу	(1 237 065)
Погашення	(8 095 091)	Погашення	(3 978 315)
30 вересня 2024 року	45 945 410	30 вересня 2023 року	56 291 622

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:	108 998	В прибутках чи збитках:	(80 156)
- процентні доходи	560 091	- процентні доходи	635 192
- чиста зміна справедливої вартості	(451 093)	- чиста зміна справедливої вартості	(715 348)
Отримання процентного доходу	(63 544)	Отримання процентного доходу	(75 763)
Погашення	(2 677)	Погашення	-
30 вересня 2024 року	430 837	30 вересня 2023 року	325 500

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 справедливої вартості фінансового інструменту			
		Зміна показника		30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Форвардний курс долара США	+ 1%	- 1%		354 635 (354 708)	457 483 (457 365)
Волатильність курсу долара США	+1 п. п.	-1 п. п.		4 547 (3 557)	9 290 (7 425)
Ставка дисконтування	+1 п. п.	-1 п. п.		(678 628) 717 542	(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 (-678 628)/+ 717 542 тис. грн. станом на 30 вересня 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 2 802 623 тис. грн. станом на 30 вересня 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 1 662 180 тис. грн. станом на 30 вересня 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	33 414	(1 155)	1 212
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 вересня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(25 445)	27 287
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 вересня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
Кредити, надані юридичним особам	81 283 880	82 558 941	73 760 451	76 719 593
Кредити, надані фізичним особам	20 185 360	15 406 691	14 960 508	12 303 924
Інвестиції	164 458 833	165 308 364	114 948 440	115 171 483
Всього активи	265 928 073	263 273 996	203 669 399	204 195 000
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	348 176 219	348 480 881	302 944 010	303 147 347
Випущені єврооблігації	1 034 587	990 095	2 935 584	2 806 197
Інші запозичені кошти	8 455 338	8 367 345	5 361 909	4 748 933
Субординований борг	—	—	250 816	250 543
Всього зобов'язання	357 666 144	357 838 321	311 492 319	310 953 020

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	Дисконтовані 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 собівартістю	3	Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, 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. Дисконтування 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 собівартістю	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
	3	Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, 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	Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами банків. Майбутні потоки грошових коштів за коштами банків оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Рахунки клієнтів	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за рахунками клієнтів. Майбутні потоки грошових коштів за рахунками клієнтів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню.
Випущені єврооблігації	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями. Майбутні потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Інші запозичені кошти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами. Майбутні потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Субординований борг	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за субординованим боргом. Майбутні потоки грошових коштів за субординованим боргом оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані не можна прямо отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які не піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	97 965 632	97 965 632
Інвестиції	–	163 699 357	1 609 007	165 308 364
Всього	–	163 699 357	99 574 639	263 273 996
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	–	348 480 881	–	348 480 881
Випущені єврооблігації	–	990 095	–	990 095
Інші запозичені кошти	–	8 367 345	–	8 367 345
Субординований борг	–	–	–	–
Всього	–	357 838 321	–	357 838 321

31 грудня 2023 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	89 023 517	89 023 517
Інвестиції	–	114 101 795	1 069 688	115 171 483
Всього	–	114 101 795	90 093 205	204 195 000
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	–	303 147 347	–	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
Всього	–	310 953 020	–	310 953 020

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 вересня 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Склад регулятивного капіталу:		
Капітал I рівня		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(13 023 504)	(23 891 423)
Всього кваліфікованого капіталу I рівня	36 701 476	25 833 557
Капітал II рівня		
Резерви переоцінки	2 256 202	2 878 675
Субординований борг	–	47 478
Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100% сукупного капіталу I рівня	2 256 202	2 926 153
Всього регулятивного капіталу	38 957 678	28 759 710
Показники капіталу		
Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	20,66%	16,88%
Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик	19,46%	15,16%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 та ризику географічної концентрації, інформація щодо яких розкрита нижче.

Кредитний ризик

Станом на 30 вересня 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	12 911 000	–	–	12 911 000	21 420	–	–	21 420
Нові активи	13 841 073	–	–	13 841 073	7 269	–	–	7 269
Перехід на Етап 3	–	–	–	–	–	–	–	–
Погашені активи	(508 447)	–	–	(508 447)	–	–	–	–
Інші зміни	–	–	–	–	–	–	–	–
Курсові різниці	(105 928)	–	–	(105 928)	(102)	–	–	(102)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	26 137 698	–	–	26 137 698	28 587	–	–	28 587
Залишок станом на 1 січня 2024 року	27 332 945	–	–	27 332 945	98 482	–	–	98 482
Нові активи	11 475 896	–	–	11 475 896	(198 682)	–	–	(198 682)
Перехід на Етап 3	(41)	–	41	–	–	–	–	–
Погашені активи	(878)	–	–	(878)	7	–	–	7
Інші зміни	(20 080 155)	–	(41)	(20 080 196)	98 496	–	–	98 496
Курсові різниці	2 718 099	–	–	2 718 099	1 706	–	–	1 706
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	21 445 866	–	–	21 445 866	9	–	–	9

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячни 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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	45 481 773	7 345 808	–	52 827 581	270 055	205 398	–	475 453
Нові активи	43 692 408	–	–	43 692 408	507 903	–	–	507 903
Погашені активи	(31 113 945)	(1 611 002)	–	(32 724 947)	(438)	(103)	–	(541)
Інші зміни	993 231	48 984	–	1 042 215	(274 431)	2 081	–	(272 350)
Курсові різниці	(5 821)	–	–	(5 821)	(439)	–	–	(439)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	59 047 646	5 783 790	–	64 831 436	502 650	207 376	–	710 026
Залишок станом на 1 січня 2024 року	70 227 428	5 786 755	–	76 014 183	724 464	252 267	–	976 731
Нові активи	66 308 296	–	–	66 308 296	998 773	–	–	998 773
Погашені активи	(20 799 415)	–	–	(20 799 415)	(1 030)	–	–	(1 030)
Інші зміни	627 485	6 366	–	633 851	(482 883)	(11 049)	–	(493 932)
Курсові різниці	927 701	–	–	927 701	17 542	–	–	17 542
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	117 291 495	5 793 121	–	123 084 616	1 256 866	241 218	–	1 498 084

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю Корпоративні боргові інструменти

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2023 року	40 863	–	853 700	894 563	210	–	10 489	10 699
Нові активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Погашені активи	(41 358)	–	–	(41 358)	(7)	–	–	(7)
Інші зміни	495	–	44 742	45 237	(203)	–	17 535	17 332
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	–	–	898 442	898 442	–	–	28 024	28 024
Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	–	904 658	904 658	–	–	30 239	30 239
Нові активи	663 626	–	–	663 626	21 300	–	–	21 300
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	8 241	–	28 761	37 002	(7 299)	–	1 917	(5 382)
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	671 867	–	933 419	1 605 286	14 001	–	32 156	46 157

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю
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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	26 766 232	–	–	26 766 232	2 177	–	–	2 177
Нові активи	120 742 251	–	–	120 742 251	–	–	–	–
Погашені активи	(125 293 843)	–	–	(125 293 843)	–	–	–	–
Інші зміни	975 366	–	–	975 366	17	–	–	17
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	23 190 006	–	–	23 190 006	2 194	–	–	2 194
Залишок станом на 1 січня 2024 року	39 038 666	–	–	39 038 666	2 097	–	–	2 097
Нові активи	239 509 588	–	–	239 509 588	–	–	–	–
Погашені активи	(239 237 912)	–	–	(239 237 912)	–	–	–	–
Інші зміни	2 004 615	–	–	2 004 615	(312)	–	–	(312)
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	41 314 957	–	–	41 314 957	1 785	–	–	1 785

Станом на 30 вересня 2024 року у складі Інших боргових інструментів знаходяться депозитні сертифікати НБУ вартістю 41 149 496 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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	6 248 794	2 031 816	–	8 280 610	154 225	25 315	–	179 540
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	(123 380)	59 522	–	(63 858)	(112 571)	(4 551)	–	(117 122)
Курсові різниці	(30 327)	–	–	(30 327)	756	–	–	756
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	6 095 087	2 091 338	–	8 186 425	42 410	20 764	–	63 174
Залишок станом на 1 січня 2024 року	6 512 211	2 120 272	–	8 632 483	263	17 443	–	17 706
Погашені активи	(6 412 475)	(1 106 855)	–	(7 519 330)	(260)	(78)	–	(338)
Інші зміни	–	63 782	–	63 782	–	(17 286)	–	(17 286)
Курсові різниці	(99 736)	–	–	(99 736)	(3)	–	–	(3)
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	–	1 077 199	–	1 077 199	–	79	–	79

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю
Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 1 січня 2023 року	20 986 210	29 179 609	19 506 764	11 537 984	81 210 567	222 648	1 481 152	11 873 175	6 216 685	19 793 660
Нові активи	14 792 076	-	-	595 698	15 387 774	350 408	-	-	62 125	412 533
Перехід на Етап 1	1 317 254	(1 158 296)	(158 958)	-	-	230 351	(176 293)	(54 058)	-	-
Перехід на Етап 2	(7 809 016)	8 351 293	(542 277)	-	-	(431 345)	479 504	(48 159)	-	-
Перехід на Етап 3	(117 132)	(1 432 094)	1 549 226	-	-	(1 383)	(378 994)	380 377	-	-
Погашені активи	(2 590 170)	(950 798)	(210 325)	(282 347)	(4 033 640)	(5 551)	(169 753)	(187 615)	(72 239)	(435 158)
Інші зміни	(5 334 325)	(4 848 886)	137 604	(330 128)	(10 375 735)	(173 864)	42 340	(345 076)	(823 049)	(1 299 649)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	711 360	334 043	1 045 403
Списання активів	-	-	(23 542)	-	(23 542)	-	-	(23 542)	-	(23 542)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(211 508)	(337 339)	(548 847)	-	-	(161 352)	(7 314)	(168 666)
Відновлення корисності	-	-	-	141 660	141 660	-	-	-	141 660	141 660
Вплив модифікації	(33 526)	(134 895)	(20 541)	(18 620)	(207 582)	(33 825)	(28 163)	(20 374)	58 963	(23 399)
Курсові різниці	(1 997)	(2 385)	(70 456)	(1 153)	(75 991)	-	3	(40 830)	(557)	(41 384)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	21 209 374	29 003 548	19 955 987	11 305 755	81 474 664	157 439	1 249 796	12 083 906	5 910 317	19 401 458
Залишок станом на 1 січня 2024 року	25 594 992	29 462 276	19 133 543	12 640 546	86 831 357	191 658	1 489 391	12 411 123	5 838 521	19 930 693
Нові активи	14 403 917	-	-	15 366	14 419 283	145 773	-	-	(1 950)	143 823
Перехід на Етап 1	5 444 487	(5 400 771)	(43 716)	-	-	412 863	(391 493)	(21 370)	-	-
Перехід на Етап 2	(3 636 340)	5 022 062	(1 385 722)	-	-	(166 490)	430 780	(264 290)	-	-
Перехід на Етап 3	(83 486)	(170 876)	254 362	-	-	(863)	(50 731)	51 594	-	-
Погашені активи	(2 763 513)	(1 483 647)	(174 612)	67 777	(4 353 995)	(6 039)	(71 345)	(97 516)	96 681	(78 219)
Інші зміни	(1 287 274)	(909 121)	(633 085)	(623 711)	(3 453 191)	(263 552)	(257 645)	(961 698)	(543 769)	(2 026 664)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	690 224	491 765	1 181 989
Списання активів	-	-	(20 977)	-	(20 977)	-	-	(20 977)	-	(20 977)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(8 815)	(11 492)	(20 307)	-	-	(6 462)	(619)	(7 081)
Відновлення корисності	-	-	97 408	-	97 408	-	-	97 408	-	97 408
Вплив модифікації	(10 163)	(227 493)	(916 470)	(295 038)	(1 449 164)	261	(51 402)	(916 373)	(295 038)	(1 262 552)
Курсові різниці	361 725	774 296	1 227 302	553 537	2 916 860	9 455	49 943	760 733	340 662	1 160 793
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	38 024 345	27 066 726	17 529 218	12 346 985	94 967 274	323 066	1 147 498	11 722 396	5 926 253	19 119 213

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 собівартістю

Кредити, надані фізичним особам

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2023 року	4 776 761	3 942 782	3 927 239	12 646 782	291 288	238 953	3 553 550	4 083 791
Нові активи	3 505 404	-	-	3 505 404	80 906	-	-	80 906
Перехід на Етап 1	1 606 004	(1 569 154)	(36 850)	-	453 797	(438 561)	(15 236)	-
Перехід на Етап 2	(2 131 900)	2 225 894	(93 994)	-	(152 028)	165 184	(13 156)	-
Перехід на Етап 3	(34 676)	(345 644)	380 320	-	(3 493)	(174 993)	178 486	-
Погашені активи	(1 167 599)	(501 138)	(349 676)	(2 018 413)	(64 015)	(16 464)	(295 203)	(375 682)
Інші зміни	(317 654)	(1 000 941)	(152 735)	(1 471 330)	(289 495)	455 956	1 932	168 393
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	72 003	72 003
Списання активів	-	-	(26 745)	(26 745)	-	-	(26 745)	(26 745)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(3 467)	(3 467)	-	-	(3 467)	(3 467)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	-	-	-	-	75	75
Вплив модифікації	(1 681)	(412)	(1 740)	(3 833)	(101)	(1 129)	(1 752)	(2 982)
Курсові різниці	26	(31)	(1 292)	(1 297)	2	(7)	(1 378)	(1 383)
Продаж активів	-	-	(154 334)	(154 334)	-	-	(154 334)	(154 334)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	6 234 685	2 751 356	3 486 726	12 472 767	316 861	228 939	3 294 775	3 840 575
Залишок станом на 1 січня 2024 року	7 020 787	2 029 974	3 435 807	12 486 568	337 841	153 802	3 281 723	3 773 366
Нові активи	4 556 855	-	-	4 556 855	155 887	-	-	155 887
Перехід на Етап 1	2 514 056	(2 499 224)	(14 832)	-	306 799	(298 645)	(8 154)	-
Перехід на Етап 2	(3 706 377)	3 727 292	(20 915)	-	(119 303)	124 613	(5 310)	-
Перехід на Етап 3	(27 215)	(257 909)	285 124	-	(1 914)	(167 651)	169 565	-
Погашені активи	(1 167 098)	(429 489)	(159 318)	(1 755 905)	(73 842)	(8 987)	(124 513)	(207 342)
Інші зміни	(127 874)	(796 637)	(182 007)	(1 106 518)	(78 988)	393 355	(102 181)	212 186
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	3 024	3 024
Списання активів	-	-	(110 816)	(110 816)	-	-	(110 816)	(110 816)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	2	2	-	-	159	159
Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	77	77
Вплив модифікації	1 167	922	(1 174)	915	(1 150)	(88)	(1 022)	(2 260)
Курсові різниці	39	9	74 143	74 191	2	2	73 921	73 925
Продаж активів	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)	(4)
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	9 064 340	1 774 938	3 306 010	14 145 288	525 332	196 401	3 176 469	3 898 202

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

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
Залишок станом на 1 січня 2023 року	3 840 874	6 253 505	300	10 094 679	62 279	191 020	300	253 599
Нові активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Перехід на Етап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Перехід на Етап 2	(299 195)	299 195	-	-	(3 301)	3 301	-	-
Погашені активи	(717 957)	(38 345)	-	(756 302)	(10 882)	(71)	-	(10 953)
Інші зміни	(1 176 803)	(525 718)	-	(1 702 521)	(30 188)	(31 382)	-	(61 570)
Вплив модифікації	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	1 646 919	5 988 637	300	7 635 856	17 908	162 868	300	181 076
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 417 102	5 642 511	300	7 059 913	17 112	183 315	300	200 727
Нові активи	160 976	-	-	160 976	2 446	-	-	2 446
Перехід на Етап 1	151 858	(151 858)	-	-	2 063	(2 063)	-	-
Перехід на Етап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашені активи	(13 153)	-	-	(13 153)	(73)	-	-	(73)
Інші зміни	(408 602)	(1 528 339)	-	(1 936 941)	(951)	(71 522)	-	(72 473)
Вплив модифікації	(2 698)	-	-	(2 698)	(1 956)	-	-	(1 956)
Курсові різниці	-	307 732	-	307 732	-	11 339	-	11 339
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	1 305 483	4 270 046	300	5 575 829	18 641	121 069	300	140 010

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

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

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 1 січня 2023 року	1 955 531	849 059	878 428	2 448	3 685 466	2 848	3 982	765 450	(12)	772 268
Нові активи	2 081 540	-	-	479	2 082 019	200	-	-	12	212
Перехід на Етап 1	751 165	(728 880)	(22 285)	-	-	7 420	(4 823)	(2 597)	-	-
Перехід на Етап 2	(484 944)	508 162	(23 218)	-	-	(972)	4 723	(3 751)	-	-
Перехід на Етап 3	(6 549)	(33 813)	40 362	-	-	(20)	(1 348)	1 368	-	-
Погашені активи	(55 385)	(35 345)	(11 079)	(352)	(102 161)	(37)	(83)	(5 653)	2	(5 771)
Інші зміни	(204 058)	(111 198)	(3 233)	(255)	(318 744)	(6 783)	3 285	16 405	(292)	12 615
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	8 903	(1)	8 902
Списання активів	-	-	(10 244)	-	(10 244)	-	-	(10 244)	-	(10 244)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(1 475)	-	(1 475)	-	-	(1 698)	-	(1 698)
Вплив модифікації	(7 466)	(2 579)	(729)	-	(10 774)	(857)	(92)	(683)	47	(1 585)
Курсові різниці	(4)	-	(1 065)	-	(1 069)	-	-	(1 065)	-	(1 065)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	4 029 830	445 406	845 462	2 320	5 323 018	1 799	5 644	766 435	(244)	773 634
Залишок станом на 1 січня 2024 року	5 715 388	482 953	836 723	2 112	7 037 176	1 802	5 159	782 522	(214)	789 269
Нові активи	4 354 934	-	-	-	4 354 934	6 125	-	-	-	6 125
Перехід на Етап 1	56 799	(40 487)	(16 312)	-	-	6 372	(714)	(5 658)	-	-
Перехід на Етап 2	(137 282)	142 494	(5 212)	-	-	(216)	655	(439)	-	-
Перехід на Етап 3	(14 817)	(24 864)	39 681	-	-	(24)	(1 476)	1 500	-	-
Погашені активи	(66 929)	(31 977)	(9 679)	(426)	(109 011)	(80)	(91)	(4 934)	77	(5 028)
Інші зміни	(455 665)	(83 792)	(11 044)	(156)	(550 657)	1 648	(339)	(9 716)	80	(8 327)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	5 483	-	5 483
Списання активів	-	-	(42 481)	-	(42 481)	-	-	(42 481)	-	(42 481)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вплив модифікації	(6 089)	(971)	(246)	2	(7 304)	(130)	(251)	(220)	2	(599)
Курсові різниці	34	-	38 605	-	38 639	-	1	38 579	-	38 580
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	9 446 373	443 356	830 035	1 532	10 721 296	15 497	2 944	764 636	(55)	783 022

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

За дев'ять місяців 2024 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 2 916 859 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 1 160 792 тис. грн. (за дев'ять місяців 2023 року: валова балансова вартість кредитів юридичних осіб зменшилась на 78 353 тис. грн., що супроводжувалося зменшенням обсягу резервів на суму 43 832 тис. грн.).

Протягом дев'яти місяців 2024 року кредити, що оцінювались на Етапі 3, валовою балансовою вартістю 28 406 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 19 730 тис. грн., були реструктуризовані. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як POCL, загальна валова балансова вартість яких склала 15 366 тис. грн, у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 9 948 тис. грн.

Протягом дев'яти місяців 2023 року кредити, що оцінювались на Етапі 3, валовою балансовою вартістю 95 590 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 80 707 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 758 732 тис. грн. (валова балансова вартість по кредитах, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 88 292 тис. грн.), у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 238 455 тис. грн. (первісне знецінення (дисконт) по кредитах, що до припинення визнання відносились до Етапу 3 – 12 799 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 25 817 288 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 25 350 197 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані протягом дев'яти місяців 2024 році, склали 23 492 048 тис. грн., що становить 21% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2023 року (за дев'ять місяців 2023 року: 20 975 175 тис. грн., що становить 19% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2022 року).

Протягом дев'яти місяців 2024 року було повністю погашено 6 232 063 тис. грн., що становить 6% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Групи станом на 31 грудня 2023 року (за дев'ять місяців 2023 року: 6 910 517 тис. грн., що становить 6% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2022 року).

Станом на 30 вересня 2024 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 18 761 609 тис. грн., що складало 15% 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 дев'яти місяців 2024 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 174 274 тис. грн., що становили 0,7% від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2023 року (протягом дев'яти місяців 2023 року: 60 531 тис. грн., що становили 0,2% від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2022 року). Відповідно до проведеного списання, протягом звітного періоду, відбулось зниження суми кредитів та резерву під очікуванні кредитні збитки.

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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)	
Залишок станом на 1 січня 2023 року	887 838	461 909	220 492	1 570 239	7	37 437	213 022	250 466
Нові активи	6 087	113 753	–	119 840	–	7 537	–	7 537
Перехід на Етап 2	–	25 431	(25 431)	–	–	23 078	(23 078)	–
Перехід на Етап 3	–	(18 110)	18 110	–	–	(7 712)	7 712	–
Погашені активи	(360 907)	(1 188 019)	(40 361)	(1 589 287)	–	(7 721)	(36 845)	(44 566)
Інші зміни	–	1 243 881	21 768	1 265 649	–	(5 859)	28 372	22 513
Списання активів	–	–	(2 958)	(2 958)	–	–	(2 958)	(2 958)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	–	–	(2)	(2)	–	–	(2)	(2)
Відшкодування раніше списаних активів	–	–	–	–	–	–	3	3
Курсові різниці	–	3 480	–	3 480	–	(42)	(75)	(117)
Продаж активів	–	–	(794)	(794)	–	–	(794)	(794)
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	533 018	642 325	190 824	1 366 167	7	46 718	185 357	232 082
Залишок станом на 1 січня 2024 року	458 624	312 678	195 366	966 668	7	46 836	173 314	220 157
Нові активи	399 738	90 604	–	490 342	–	5 462	–	5 462
Перехід на Етап 2	–	3 176	(3 176)	–	–	2 079	(2 079)	–
Перехід на Етап 3	–	(18 701)	18 701	–	–	(7 280)	7 280	–
Погашені активи	(379 580)	(849 547)	(9 058)	(1 238 185)	–	(8 083)	(7 317)	(15 400)
Інші зміни	13 441	817 014	113 132	943 587	(7)	15 066	91 498	106 557
Списання активів	–	–	(435)	(435)	–	–	(435)	(435)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	–	–	–	–	–	–	–	–
Відшкодування раніше списаних активів	–	–	–	–	–	–	–	–
Курсові різниці	–	6 940	1 519	8 459	–	267	2 927	3 194
Продаж активів	–	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	492 223	362 164	316 049	1 170 436	–	54 347	265 188	319 535

Станом на 30 вересня 2024 року під готівкові кошти у сумі 94 376 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Зобов'язання за кредитами

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2023 року	10 424 305	629 693	133 491	11 187 489	267 945	78 631	34 326	380 902
Збільшення зобов'язання	2 182 671	–	–	2 182 671	79 412	–	–	79 412
Перехід на Етап 1	631 212	(596 621)	(34 591)	–	65 256	(58 536)	(6 720)	–
Перехід на Етап 2	(1 538 965)	1 544 053	(5 088)	–	(38 296)	39 456	(1 160)	–
Перехід на Етап 3	(49 561)	(49 234)	98 795	–	(1 493)	(5 262)	6 755	–
Погашені зобов'язання	(1 248 523)	(51 810)	(15 600)	(1 315 933)	(44 381)	(12 942)	(4 149)	(61 472)
Інші зміни	775 202	(3 292)	27 828	799 738	(2 215)	140 867	13 351	152 003
Курсові різниці	–	(58)	(41)	(99)	–	–	–	–
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	11 176 341	1 472 731	204 794	12 853 866	326 228	182 214	42 403	550 845
Залишок станом на 1 січня 2024 року	13 712 860	823 143	198 828	14 734 831	498 462	94 259	40 120	632 841
Збільшення зобов'язання	4 008 502	–	–	4 008 502	207 729	–	–	207 729
Перехід на Етап 1	352 632	(292 949)	(59 683)	–	54 387	(20 727)	(33 660)	–
Перехід на Етап 2	(386 680)	387 318	(638)	–	(6 409)	6 550	(141)	–
Перехід на Етап 3	(19 527)	(34 503)	54 030	–	(977)	(5 909)	6 886	–
Погашені зобов'язання	(1 775 095)	(47 109)	(10 800)	(1 833 004)	(54 219)	(7 415)	(4 822)	(66 456)
Інші зміни	4 401 679	218 720	20 584	4 640 983	62 902	39 318	46 050	148 270
Курсові різниці	9 873	–	1 799	11 672	17	1	76	94
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	20 304 244	1 054 620	204 120	21 562 984	761 892	106 077	54 509	922 478

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2023 року	225 675	700	1 160 092	1 386 467	1 276	–	525 890	527 166
Збільшення зобов'язання	325 281	–	–	325 281	341	–	–	341
Перехід на Етап 1	34 408	(34 408)	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 2	(48 949)	307 624	(258 675)	–	–	53 139	(53 139)	–
Перехід на Етап 3	(1 287)	–	1 287	–	–	–	–	–
Погашені зобов'язання	(43 677)	(112 650)	(590 592)	(746 919)	–	(23 150)	(256 100)	(279 250)
Інші зміни	30 305	(59 515)	(290 496)	(319 706)	(1 080)	(15 941)	(43 222)	(60 243)
Вибуття внаслідок визнання активу	–	–	–	–	–	–	(151 987)	(151 987)
Курсові різниці	(3 079)	–	–	(3 079)	–	–	–	–
Залишок станом на 30 вересня 2023 року	518 677	101 751	21 616	642 044	537	14 048	21 442	36 027
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 364 058	5 771	–	1 369 829	389	–	–	389
Збільшення зобов'язання	1 351 436	–	–	1 351 436	589	–	–	589
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	(342 786)	(1 042)	–	(343 828)	(67)	–	–	(67)
Інші зміни	(32 838)	–	–	(32 838)	(48)	(40)	–	(88)
Вибуття внаслідок визнання активу	–	–	–	–	–	–	–	–
Курсові різниці	81 132	5 715	–	86 847	5	2	–	7
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	2 408 469	22 977	–	2 431 446	830	–	–	830

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

Протягом дев'яти місяців 2024 року Група не здійснювала виплати за акредитивами та гарантіями, що оцінювались на Етапі 3.

Протягом дев'яти місяців 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 165 492 тис. грн, що оцінювались на Етапі 3 та за якими було сформовано резерви, в розмірі 13 845 тис. грн. та 158 166 тис. грн. відповідно. В результаті чого було визнано нові кредити, класифіковані як POCI, валова балансова вартість до вирахування первісного знецінення яких склала 224 002 тис. грн., та визнане первісне знецінення (дисконт) у сумі 165 850 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року	За період, який закінчився 30 вересня 2023 року
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді		
Амортизована собівартість до модифікації	8 474 373	9 866 625
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданих клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії)	(1 440 414)	(181 557)
Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання		
Валова балансова вартість кредитів клієнтам, за якими розрахунок резерву під зменшення корисності був замінений на 12-місячну оцінку ОКЗ	86 117	185 508

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 собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід представлено наступним чином:

	Станом на 30 вересня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 445 857	–	27 234 463	–
Кредити клієнтам:	101 469 240	60 667 307	88 720 959	49 172 306
- юридичні особи	81 283 880	42 442 363	73 760 451	34 944 680
- фізичні особи	20 185 360	18 224 944	14 960 508	14 227 626
Інвестиції	165 535 953	–	123 563 217	–
Інші фінансові активи	850 901	–	746 511	–
Всього	289 301 951	60 667 307	240 265 150	49 172 306

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	21 445 857	27 234 463
Інвестиції:		
Державні боргові цінні папери України	122 663 652	83 652 229
Корпоративні боргові інструменти	1 559 129	874 419
Інші боргові інструменти	41 313 172	39 036 569
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	75 848 061	66 900 664
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	5 435 819	6 859 186
Іпотечні кредити	9 938 274	6 247 907
Інші кредити	10 247 086	8 713 202
Інші фінансові активи	850 901	746 511
	289 301 951	240 265 150

Станом на 30 вересня 2024 року чиста балансова вартість кредитно-знецінених кредитів складала 12 422 316 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 8 157 367 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 9 489 172 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року Група мала кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 15 470 014 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 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
Зобов'язання за кредитами	20 640 506	14 101 990
Зобов'язання за фінансовими гарантіями, гарантіями виконання та іншими аналогічними зобов'язаннями	2 430 616	1 369 440
	23 071 122	15 471 430

Станом на 30 вересня 2024 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складала 45 784 071 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 5 061 893 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 10 526 048 тис. грн.).

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інвестиції:		
Державні боргові цінні папери України	46 465 267	48 969 137
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	430 837	388 060

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Для зменшення кредитного ризику за цими кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30 вересня 2024 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 430 837 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 388 060 тис. грн.).

Географічна концентрація

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	30 вересня 2024 року Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 127 453	–	21 416 910	68 544 363
Кредити надані клієнтам	101 900 077	–	–	101 900 077
Інвестиції	212 034 634	–	351 423	212 386 057
Інші фінансові активи	766 764	–	83 531	850 295
Всього непохідних фінансових активів	361 828 928	–	21 851 864	383 680 792
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	228 792	475	586	229 853
Рахунки клієнтів	347 626 909	336 529	212 781	348 176 219
Випущені єврооблігації	–	–	1 034 587	1 034 587
Інші запозичені кошти	7 981 082	–	474 256	8 455 338
Зобов'язання з оренди	394 429	–	–	394 429
Інші фінансові зобов'язання	112 422	–	87 531	199 953
Субординований борг	–	–	–	–
Всього непохідних фінансових зобов'язань	356 343 634	337 004	1 809 741	358 490 379
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	5 485 294	(337 004)	20 042 123	
Похідні фінансові інструменти та контракти спот				
Спот контракти	145	–	(100)	45
Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот	145	–	(100)	45
Чиста позиція	5 485 439	(337 004)	20 042 023	
	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2023 року Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 699 104	–	26 150 914	65 850 018
Кредити надані клієнтам	89 109 019	–	–	89 109 019
Інвестиції	172 562 806	–	884 874	173 447 680
Інші фінансові активи	667 538	30	78 943	746 511
Всього непохідних фінансових активів	302 038 467	30	27 114 731	329 153 228
Непохідні фінансові зобов'язання				
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
Всього непохідних фінансових зобов'язань	307 448 920	266 716	4 751 713	312 467 349
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(5 410 453)	(266 686)	22 363 018	
Похідні фінансові інструменти та контракти спот				
Спот контракти	–	–	–	–
Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот	–	–	–	–
Чиста позиція	(5 410 453)	(266 686)	22 363 018	

Діяльність Групи орієнтована в основному на внутрішній ринок.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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 дев'ять місяців 2024 року була складена із застосуванням нової методології сегментації та визначення трансфертних доходів і витрат за сегментами.

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

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

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

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

При розрахунку трансфертної ставки до базової ставки (безризикова процентна ставка, орієнтована на ринкові ставки) були додані наступні компоненти: премія за ліквідність (ризик ліквідності), вартість буфера ліквідності (непередбачений ризик ліквідності), премія за опціонами (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,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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 вересня 2023 року.

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

Протягом дев'яти місяців 2024 року Група визнала доходи, які отримані від Контрагента 1 у сумі 17 429 024 тис. грн., що становить 36% доходів та віднесено на сегмент «Фінансово-інвестиційна діяльність», та Контрагента 2 у сумі 5 407 413 тис. грн., що становить 11% доходів та які віднесено до сегментів «Фінансово-інвестиційна діяльність» і «Роздрібний бізнес» в сумі 5 394 914 тис. грн. та 12 499 тис. грн. відповідно.

Протягом дев'яти місяців 2023 року Група визнала доходи, які отримані від Контрагента 1 у сумі 8 662 122 тис. грн., що становить 22% доходів, та які було віднесено до сегменту «Фінансово-інвестиційна діяльність», та Контрагента 2 у сумі 4 026 519 тис. грн., що становить 10% доходів, які віднесено до сегменту «Фінансово-інвестиційна діяльність» і «Роздрібний бізнес» в сумі 3 993 400 тис. грн. та 33 118 тис. грн. відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Нерозподілені суми	Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше			
Доходи	7 834 131	4 323 556	10 537 946	1 055 220	23 616 188	1 282 702	–	–	48 649 743
Процентні доходи	5 164 759	3 409 590	2 544 149	–	19 747 630	914 154	–	–	31 780 282
Комісійні доходи	241 596	701 943	7 241 203	1 054 645	6 961	5 713	–	–	9 252 061
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 314	–	–	–	–	–	–	–	2 314
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–	4 126 221	(451 093)	–	–	3 675 128
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	2 397 167	207 167	(111 429)	–	(461 055)	710 756	–	–	2 742 606
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	8 125	(3 791)	–	–	(3)	–	–	–	4 331
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	–	–	644 545	–	193 285	–	–	–	837 830
Інші доходи	20 170	8 647	219 478	575	3 149	103 172	–	–	355 191
Трансфертні доходи сегментів	7 756 314	4 437 805	16 429 013	19 018	4 218 559	331 562	(33 192 271)	–	–
Процентні доходи	7 756 314	4 437 805	16 429 013	19 018	4 218 559	331 562	(33 192 271)	–	–
Всього доходів сегментів	15 590 445	8 761 361	26 966 959	1 074 238	27 834 747	1 614 264	(33 192 271)	–	48 649 743
Процентні витрати	(10 082 987)	(4 559 641)	(8 147 849)	28 375	(22 524 935)	(2 512 556)	33 192 271	–	(14 607 322)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(557 020)	763	(6 393)	–	–	(895 603)	–	–	(1 458 253)
(Формування)/розформування резерву за іншими операціями	(71 947)	(14 053)	(234 812)	(141)	(1 112)	(30 108)	–	–	(352 173)
Комісійні витрати	(23 284)	(43 209)	(3 829 658)	(105 106)	(6 021)	(122)	–	–	(4 007 400)
Операційні витрати	(456 337)	(1 939 140)	(9 274 040)	(788 239)	(201 933)	(197 365)	–	–	(12 857 054)
Результат сегмента (до оподаткування)	4 398 870	2 206 081	5 474 207	209 127	5 100 746	(2 021 490)	–	–	15 367 541
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	–	–	–	–	–	–	–	(3 531 987)	(3 531 987)
Прибуток/(збиток)	4 398 870	2 206 081	5 474 207	209 127	5 100 746	(2 021 490)	–	(3 531 987)	11 835 554

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Нерозподілені суми	Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше			
Доходи	6 390 243	3 414 220	9 578 999	920 513	17 895 384	799 955	–	–	38 999 314
Процентні доходи	5 022 964	2 573 212	1 867 086	–	13 308 142	993 862	–	–	23 765 266
Комісійні доходи	200 980	627 305	6 985 174	897 876	4 920	12 579	–	–	8 728 834
Інші доходи	6 280	3 641	153 010	473	6 107	131 561	–	–	301 072
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	–	6 246	–	–	511	–	–	6 757
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	997 439	217 488	110 192	–	(135 040)	209 510	–	–	1 399 589
(Формування)/розформування резерву за іншими операціями	162 580	(7 321)	(173 885)	22 164	(581)	167 281	–	–	170 238
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	–	(105)	631 176	–	(15 859)	–	–	–	615 212
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–	4 727 695	(715 349)	–	–	4 012 346
Трансфертні доходи сегментів	3 904 705	4 052 198	15 733 337	23 703	3 309 877	203 812	(27 227 632)	–	–
Процентні доходи	3 904 705	4 052 198	15 733 337	23 703	3 309 877	203 812	(27 227 632)	–	–
Всього доходів сегментів	10 294 948	7 466 418	25 312 336	944 216	21 205 261	1 003 767	(27 227 632)	–	38 999 314
Процентні витрати	(6 986 969)	(4 246 960)	(6 793 353)	(64 492)	(17 044 661)	(2 058 269)	27 227 632	–	(9 967 072)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(31 945)	(11 385)	–	–	–	(36)	–	–	(43 366)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(195 905)	384	(14 607)	–	–	(12 061)	–	–	(222 189)
Комісійні витрати	(13 324)	(35 182)	(3 524 725)	(72 550)	(5 642)	(174)	–	–	(3 651 597)
Операційні витрати	(514 581)	(1 610 053)	(7 433 904)	(731 180)	(145 034)	(185 914)	–	–	(10 620 666)
Результат сегмента (до оподаткування)	2 552 224	1 563 222	7 545 747	75 994	4 009 924	(1 252 687)	–	–	14 494 424
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	–	–	–	–	–	–	–	(319 695)	(319 695)
Прибуток/(збиток)	2 552 224	1 563 222	7 545 747	75 994	4 009 924	(1 252 687)	–	(319 695)	14 174 729

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

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

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше	
Активи сегментів	54 353 573	24 868 425	25 314 928	13 981 741	260 470 348	23 007 361	401 996 376
Зобов'язання сегментів	103 968 253	50 315 983	203 473 969	238 427	1 749 908	3 280 047	363 026 587
<i>Інші сегментні статті за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року:</i>							
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(21 169)	(232 209)	(1 285 264)	(228 520)	(15 339)	(19 516)	(1 802 017)

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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року:</i>							
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(30 962)	(169 849)	(998 498)	(197 456)	(21 403)	(19 039)	(1 437 207)