

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

Окрема фінансова звітність

разом зі звітом незалежного аудитора

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ЗМІСТ

	Стор.
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ	1
ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ:	
Окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2-3
Окремий звіт про фінансовий стан	4
Окремий звіт про зміни у власному капіталі	5
Окремий звіт про рух грошових коштів	6-7
Примітки до окремої фінансової звітності	8-124

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» (надалі - Банк), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, та окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Відповідно до облікової політики Банку, будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. МСБО 16 «Основні засоби» вимагає проведення переоцінки з достатньою регулярністю так, щоб балансова вартість будівель не відрізнялася суттєво від їх справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду. За наявності відомостей, які вказують на те, що справедлива вартість будівель станом на 31 грудня 2019 року могла суттєво відрізнитися від їх балансової вартості, переоцінка не була проведена станом на 31 грудня 2019 року, що не відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби». Нашу думку щодо окремої фінансової звітності за 2019 рік було модифіковано відповідно. Як зазначено в Примітці 16 до окремої фінансової звітності, Банк провів переоцінку своїх будівель станом на 1 грудня 2020 року і визнав сукупний ефект від зміни справедливої вартості будівель у складі іншого сукупного доходу за 2020 рік у сумі 201 274 тис. грн. та у складі операційних витрат за 2020 рік у сумі 243 973 тис. грн. за 2020 рік. Ми не змогли визначити період, до якого відносяться зазначені доходи та витрати від переоцінки будівель, а також оцінити ефект такого відхилення від МСФЗ на амортизаційні відрахування та витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 та Примітку 31 до окремої фінансової звітності, в яких вказується, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банку негативно впливає військове вторгнення в Україну, що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 31, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, про яке йдеться у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, ми визначили наступні питання, які описані нижче, як ключові питання, що мають бути повідомлені у нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки із застереженням щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо окремої фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерв під зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, на які припадає 32% загальних активів Банку, та складністю і необхідністю застосування суджень керівництвом Банку щодо своєчасного визначення подій знецінення та оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9»), ми вважаємо дане питання ключовим питанням аудиту.

Розрахунок ОКЗ на колективній основі включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, складне статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозної величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозної інформації, включаючи прогносні макроекономічні зміни.

Крім того, для дефолтних кредитів на індивідуальній основі Банк застосовує судження для оцінки справедливої вартості застави та очікуваних грошових потоків за різними сценаріями.

Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок ОКЗ. Це може мати істотний вплив на фінансові результати Банку.

Інформація щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам, представлена в примітках 3 та 29 до окремої фінансової звітності.

Ми розглянули методологію та моделі, розроблені Банком, для виявлення подій щодо знецінення та оцінки резервів під зменшення корисності кредитів, наданих клієнтам.

При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на колективній основі, ми проаналізували статистичні моделі, що використовуються, застосовані ключові вхідні дані та припущення, а також прогнозу інформацію, використану при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Для суттєвих кредитів ми провели перевірку факторів знецінення і класифікацію за стадіями. Ми проаналізували припущення щодо майбутніх грошових потоків, включаючи вартість забезпечення та ймовірність можливих сценаріїв для суттєвих корпоративних кредитів, які оцінюються на індивідуальній основі, враховуючи можливий вплив поширення COVID-19 на фінансовий стан позичальників.

Ми також оцінили розкриття в окремій фінансовій звітності Банку щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток

Оцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток із вбудованим деривативом була одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу Банку внаслідок складності моделі та суб'єктивності припущень та методів оцінки.

Через суттєвість інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які становлять 18% загальних активів Банку, та складність суджень, що застосовуються керівництвом Банку в процесі оцінки, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту.

Інформація та судження щодо інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток розкриті у примітках 3, 13 та 26 до окремої фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості, основних джерел вхідних даних та припущень.

Ми оцінили модель, припущення та судження, застосовані керівництвом Банку, включаючи визначення волатильності обмінних курсів.

Ми проаналізували судження керівництва Банку щодо джерела вхідних даних, використаних в моделі оцінки, які включають історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування, та оцінили математичну точність розрахунків.

Ми також оцінили розкриття у окремій фінансовій звітності щодо інвестиційних цінних паперів Банку за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Інша інформація, що включена до Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2021 рік

Інша інформація складається з інформації, включеної до Річної інформації емітента цінних паперів Банку (яка включає звіт по корпоративне управління) за 2021 рік, але не включає окрему фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ▶ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- ▶ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- ▶ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Комітету з питань аудиту Наглядової ради твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Комітету з питань аудиту Наглядової ради, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі - «Вимоги НКЦПФР»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

4 грудня 2019 року нас було вперше призначено Наглядовою радою Банку в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Банку терміном на три роки. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить три роки.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Комітету Наглядової ради з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Комітету Наглядової ради з питань аудиту, який ми випустили 22 липня 2022 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в окремій фінансовій звітності.

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- ▶ Повне найменування Банку, інформацією про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до окремої фінансової звітності Банку.
- ▶ Станом на 31 грудня 2021 року Банк має дочірню компанію: ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», що знаходиться у м. Київ за адресою вул. Саксаганського, 77.
- ▶ Станом на 31 грудня 2021 року Банк не був контролером або учасником небанківської групи.
- ▶ Банк є підприємство, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV.
- ▶ Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюються на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.

- ▶ Аудиторський комітет Банку не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.
- ▶ Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код ЄДРПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2019-00342 від 20 грудня 2019 року. Аудит був проведений у період з 1 жовтня 2021 року по 1 серпня 2022 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101256



Сироткін В.О.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101252

м. Київ, Україна

1 серпня 2022 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 33306921

Згідно з оригіналом
Генеральний директор
Свістич О.М.
1 серпня 2022 року



Звіт незалежного аудитора щодо окремої фінансової звітності АТ Ощадбанк за 2021 рік.pdf

Власник документу

11:38 01.08.2022

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 11:38 01.08.2022

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 73F05D070000000000000000000000000001

12:08 01.08.2022

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Сироткін В'ячеслав Олексійович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 12:08 01.08.2022

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

12:08 01.08.2022

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 12:08 01.08.2022

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 60B293070000000000000000000000000000

16:24 01.08.2022

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Генеральний директор: СВІСТІЧ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 16:24 01.08.2022

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 13CA93070000000000000000000000000001

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА СХВАЛЕННЯ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (надалі – «Банк») станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці окремої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Банку;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності; та
- оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Банку, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банку і забезпечити відповідність окремої фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Окрема фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була схвалена до випуску 1 серпня 2022 року Правлінням Банку.

Від імені Правління:



Г.В. Наумов
Голова Правління
1 серпня 2022 року



Г.С. Костенко
Головний бухгалтер
1 серпня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (перераховано*)
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	17 806 052	15 094 970
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	3 542 954	3 367 312
Процентні витрати	5	(7 984 489)	(10 476 278)
Чистий процентний дохід		13 364 517	7 986 004
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	29	(1 838 786)	(1 559 903)
Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		11 525 731	6 426 101
Комісійні доходи	6	9 802 395	8 043 812
Комісійні витрати	6	(3 602 597)	(3 080 856)
Операції з іноземною валютою, нетто		199 216	116 749
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		682 846	(2 868 557)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(5 330 992)	6 302 082
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями		(233 938)	(88 888)
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів		(9 140)	25 649
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		9 300	(126 246)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 351	2 363
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	29	(748 303)	(1 153 822)
Інші прибутки/(збитки)		341 128	287 169
Чистий непроцентний дохід		1 112 266	7 459 455
Операційні доходи		12 637 997	13 885 556
Витрати на виплати працівникам	8	(6 308 835)	(6 000 242)
Амортизаційні витрати	8	(1 861 286)	(1 675 206)
Збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	8	—	(175 669)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(3 414 585)	(3 312 782)
Прибуток від операційної діяльності		1 053 291	2 721 657
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		—	10 721
Прибуток до оподаткування		1 053 291	2 732 378
Відшкодування з податку на прибуток	9	2 087	43 945
Чистий прибуток за рік		1 055 378	2 776 323

Примітки на сторінках 8-124 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (перераховано*)
Чистий прибуток за рік	1 055 378	2 776 323
Інші сукупні доходи/(витрати)		
Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків		
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 779)	168 042
Чиста зміна резерву переоцінки майна за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	(2 038)	(201 281)
Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків, після оподаткування		
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	(286 749)	(211 566)
Чиста сума резерву переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в прибутки і збитки	3 776	1 379
Інші сукупні доходи/(витрати) за рік	(287 790)	(243 426)
Всього сукупний дохід за рік	767 588	2 532 897

* Певні суми, показані тут, не відповідають фінансовій звітності за 2020 рік і відображають здійснені перекласифікації, див. Примітку 3.

Від імені Правління:


С.В. Наумов
Голова Правління
1 серпня 2022 року

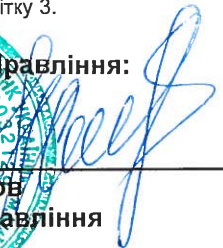

Г.С. Костенко
Головний бухгалтер
1 серпня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року (перераховано*)	1 січня 2020 року (перераховано*)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	19 000 631	26 514 696	56 802 954
Кредити, надані клієнтам	12	74 754 086	63 226 077	65 168 344
Інвестиції	13	128 647 349	130 251 541	113 616 183
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	15	24 800	24 800	24 800
Інвестиційна нерухомість	14	633 099	633 526	809 070
Основні засоби	16	6 947 057	7 913 336	8 553 547
Нематеріальні активи	16	2 049 481	1 812 024	1 394 430
Передплата з податку на прибуток		417 175	275 237	270 256
Інші фінансові активи	17	420 881	430 347	238 482
Інші нефінансові активи	17	2 012 753	2 457 300	2 223 055
Всього активів		234 907 312	233 538 884	249 101 121
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Зобов'язання:				
Кошти банків	18	7 608 283	5 823 982	58 040
Рахунки клієнтів	19	191 452 783	186 167 805	202 143 040
Інші запозичені кошти	20	10 726 054	16 196 972	22 733 326
Забезпечення	21	829 107	634 094	526 697
Інші фінансові зобов'язання	21	492 870	472 079	540 556
Інші нефінансові зобов'язання	21	875 405	798 679	715 120
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	173 960	233 834	369 794
Субординований борг	22	878 960	1 276 240	2 462 640
Всього зобов'язань		213 037 422	211 603 685	229 549 213
Власний капітал:				
Акціонерний капітал	23	49 724 980	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 564 504	1 572 968	1 817 194
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		146 089	429 062	639 249
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		544 219	546 998	378 956
Непокритий збиток		(30 109 902)	(30 338 809)	(33 008 471)
Всього власного капіталу		21 869 890	21 935 199	19 551 908
Всього зобов'язань і власного капіталу		234 907 312	233 538 884	249 101 121

* Певні суми, показані тут, не відповідають фінансовій звітності за 2020 рік і відображають здійснені перекласифікації, див. Примітку 3.

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління
1 серпня 2022 року


Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

1 серпня 2022 року

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

Примітки на сторінках 8-124 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (перераховано*)
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		19 226 697	16 572 911
Проценти сплачені		(8 203 040)	(11 138 783)
Комісійні доходи отримані		9 784 229	8 036 532
Комісійні витрати сплачені		(3 602 597)	(3 080 856)
Операції з іноземною валютою		199 216	116 749
Операції з похідними фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	7	2 564	(767)
Інші операційні доходи отримані		188 766	122 831
Витрати на утримання персоналу сплачені		(6 244 732)	(5 934 241)
Операційні витрати сплачені		(3 420 985)	(3 622 027)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		7 930 118	1 072 349
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
<i>Зменшення/(збільшення) операційних активів:</i>			
Кредити, надані клієнтам		(14 467 349)	5 127 393
Інші активи:			
Інші фінансові активи		(9 265)	113 093
Інші нефінансові активи		709 684	370 789
<i>Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти банків		1 798 477	5 754 279
Рахунки клієнтів		9 114 282	(33 284 228)
Інші зобов'язання:			
Інші фінансові зобов'язання		61 381	149 202
Інші нефінансові зобов'язання		43 419	(23 768)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		5 180 747	(20 720 891)
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(141 938)	(10 168)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		5 038 809	(20 731 059)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій		(2 472 855 762)	(736 558 292)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій		2 468 572 513	732 456 000
Придбання основних засобів		(547 446)	(754 063)
Надходження від продажу основних засобів		25 519	2 693
Придбання нематеріальних активів		(533 694)	(541 544)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(5 338 870)	(5 395 206)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	23	(832 897)	(76 548)
Погашення інших запозичених коштів	20	(4 486 819)	(10 408 446)
Погашення субординованого боргу	22	(345 470)	(1 368 599)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	21	(197 119)	(171 251)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(5 862 305)	(12 024 844)

Примітки на сторінках 8-124 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (перераховано*)
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		(1 354 303)	7 812 319
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		2 604	50 532
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(7 514 065)	(30 288 258)
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок року	11	26 514 696	56 802 954
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець року	11	19 000 631	26 514 696

* Певні суми, показані тут, не відповідають фінансовій звітності за 2020 рік і відображають здійснені перекласифікації, див. Примітку 3.

Від імені Правління:



С.В. Науменко
Голова Правління

1 серпня 2022 року



Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

1 серпня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Банк є правонаступником 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 № 106 від 20 травня 1999 року та Постанови Кабінету Міністрів України № 876 від 21 травня 1999 року шляхом перетворення Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України в Державний ощадний банк України у формі відкритого акціонерного товариства. Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було зареєстровано НБУ 26 травня 1999 року за № 4. Зміна назви на публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» була зареєстрована 7 червня 2011 року. 5 червня 2019 року Кабінетом Міністрів України прийнято постанову №568 «Питання акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», яка була офіційно опублікована та набрала чинності 10 липня 2019 року, відповідно до якої змінено тип публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» з публічного на приватне та перейменовано його в акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» і викладено статут АТ «Ощадбанк» (далі – Банк) у новій редакції. Нову редакцію статуту погоджено з Національним банком України та 18 липня 2019 року здійснено його державну реєстрацію.

Банк працює на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України. Банк має генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР») на здійснення операцій із цінними паперами.

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.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк не є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, при цьому усі вклади фізичних осіб гарантовано державою.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років 100% акцій Банку належали державі.

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

Станом на 31 грудня 2014 року Банк припинив здійснення усіх видів фінансових операцій у населених пунктах Луганської та Донецької областей, які не контролюються українською владою.

Дана окрема фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 1 серпня 2022 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Зростання української економіки у 2021 році склало 3,4% після падіння у 2020 році на 4%. Нелегкі умови, пов'язані з наслідками коронакризи, суттєво вплинули на ріст реального ВВП.

Посилення внутрішнього інфляційного тиску впродовж 2021 року було спричинено високим рівнем інфляції у світі. Відбулося здорожчання енергоносіїв, транспортних перевезень та вартості утримання житла для населення, збільшилася вартість продуктів харчування у споживчому кошику. Рівень інфляції стрімко наростав всередині року. Послідовне проведення Національним банком України прозорої монетарної політики та підвищення облікової ставки з 6% до 9% річних сприяло тому, що тренд на зростання споживчих цін в Україні було переломлено - із 11% у вересні інфляція поступово сповільнилася до 10% річних на кінець 2021 року.

Обсяг валютних резервів на кінець 2021 року був на рівні 4 місяців майбутнього імпорту та становив 31 млрд дол. США. Протягом минулого року попит і пропозиція іноземної валюти на міжбанківському ринку були майже збалансованими. Стрімке покращення зовнішніх цінових умов для українських експортерів збалансовувалось динамічним нарощенням імпорту та відтоком капіталу нерезидентів з ОВДП. Останнє було обумовлене слабкими темпами економічного відновлення в Україні та загостренням воєнно-політичних загроз.

Обсяг вкладень нерезидентів у державні цінні папери скоротився до 83,9 млрд. грн. (близько 3 млрд. доларів США в еквіваленті), що є найменшим значенням з грудня 2020 року. Негативний інформаційний фон, обумовлений посиленням геополітичної напруги навколо України, визначив зменшення схильності до інвестицій в ОВДП як з боку нерезидентів, так і юридичних та фізичних осіб.

Високий рівень доларизації боргів зумовлює погіршення стійкості економіки до впливу зовнішніх шоків та фінансової стабільності економіки. Тому прискорене зростання гривневого банківського кредитування реальної економіки виступає важливим чинником зниження валютних ризиків економіки. Саме завдяки інтенсифікації кредитування у 2021 році вдалося знизити рівень доларизації корпоративного боргу з 72% до 66%.

Банківська система залишалася стійкою, добре капіталізованою, ліквідною та прибутковою. У 2021 році тривав приплив коштів у банківську систему. Достатність капіталу банківської системи України залишається вищою від нормативних значень. Адекватність регулятивного капіталу банків на кінець 2021 року становила 18%, а основного капіталу – 12%, що на 8 в. п. та 5 в. п. відповідно перевищує нормативні значення (10% та 7%). Зменшення відповідних показників капіталізації банків порівняно з груднем 2021 року пов'язане із упровадженням Національним банком вимоги щодо покриття капіталом 50% розрахункового розміру операційного ризику банків.

Протягом року банкам вистачало ліквідності для поглинання шоків. Норматив короткострокової ліквідності LCR більшість банків виконувала зі значним запасом. З початку квітня 2021 року розпочалося запровадження коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) з рівня 80% із поступовим його збільшенням на 10 в. п. кожні пів року. На кінець 2021 року всі банки вже виконували вимоги до NSFRv на рівні, що перевищує 100%.

За 2021 рік чистий гривневий кредитний портфель банків України зріс на 40,2%. Чисті валютні кредити зросли на 9,6% порівняно з 2020 роком. Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень - чистий гривневий портфель кредитів населенню зріс за рік на 36,9%. Приріст чистих гривневих позик на нерухомість становив 62,4% р/р.

Частка непрацюючих кредитів у загальному портфелі знизилася за рік на 11,0% – до 30,0%. Найбільший внесок у скорочення частки NPL у 2021 році зробили державні банки. Вони мали високі темпи зростання кредитного портфеля та списували старі непрацюючі позики на виконання відповідних стратегій.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Обсяг гривневих коштів фізичних осіб у банках за 2021 рік зріс на 15,3%. Водночас строкові депозити населення в національній валюті зростали повільніше – на 9,6% за рік. Переважна більшість нових строкових депозитів залучалася на строк від трьох місяців. Загальна сума вкладів фізичних осіб в іноземній валюті за рік знизилася на 1,8% (в еквіваленті доларів США) через вплив строкових коштів. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за рік зросли на 26,4%. Кошти в іноземних валютах бізнесу (в еквіваленті дол. США) зросли на 3,9%.

За 2021 рік банківський сектор отримав історично найвищий прибуток – 77,5 млрд грн (+95,4% р/р), передусім через швидкий приріст операційного доходу та скорочення відрахувань до резервів.

У серпні 2021 року міжнародне рейтингове агенство Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) України в іноземній та національній валютах на рівні «В». Також було підтверджено рейтинг країнової стелі на рівні «В» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «В». Прогноз змінено з «стабільного» на «позитивний». У вересні 2021 року Standard & Poor's здійснило огляд рейтингу України та залишило довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «В/В». Прогноз стабільний.

Банк станом на 01 січня 2022 року є спеціалізованим ощадним банком та належить до системно важливих банків України. Банк посідає друге місце серед банків України за розміром активів і є другим за обсягами залучених коштів клієнтів.

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Заява про відповідність

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та тлумачень, випущених Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності, в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 373, від 24 жовтня 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.oschadbank.ua).

3.2. Принципи представлення

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

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

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель та фінансових інструментів, які оцінюються за переоціненою або справедливою вартістю, відповідно, на кінець кожного звітного періоду, як викладено у положеннях облікової політики нижче. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Безперервність діяльності

Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили і продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема, як зазначено в Примітці 31.

Банк проаналізував потенційний вплив військової агресії проти України на її фінансовий стан та майбутні фінансові результати. Оцінки та прогнози Банку на наступні 12 місяців базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз на основі травневого консенсус-прогнозу Focus Economics;
- депозити та поточні рахунки фізичних та юридичних осіб прогнозуються на сталому рівні – протягом березня-травня Банк не фіксує суттєвого відтоку грошових коштів;
- кредитний портфель - для роздрібного бізнесу залишається стабільним; для корпоративних клієнтів - кредитування критичних галузей у безпечних регіонах, збільшення терміну кредитування за програмами державного кредитування, що дозволить отримувати процентні доходи за такими програмами більш тривалий період;
- зниження комісійного доходу до рівня 70% від довоєнного через зменшення транзакцій і закриття відділень в окупованих регіонах; при цьому Банк виважено підходить до відновлення тарифів на комісійні послуги, плануючи поступове відновлення тарифів на платежі, перекази, готівкові операції, еквайринг, і водночас зберігаючи знижені комісійні за критичні транзакції;
- збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки;
- операційні витрати Банку прогнозуються на минулорічному рівні з урахуванням додаткових витрат, направлених на підвищення інформаційної безпеки та забезпечення безперервності діяльності Банку;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Разом з тим, Банк розглядає можливість відстрочення виконання окремих вимог НБУ на кінець прогнозованого періоду, враховуючи фактичну ситуацію та можливості банківської системи на той момент.

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

Керівництво Банку вважає, що Банк буде своєчасно і повністю виконувати свої власні зобов'язання протягом наступних 12 місяців та погасить близько 181 млн. дол. США зовнішніх запозичень. Крім того, Банк планує здійснити кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарощення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП, а також, за необхідності, залучення кредитів рефінансування від НБУ. Залишки на кореспондентських рахунках та у депозитних сертифікатах НБУ прогнозуються на рівні 22,6 млрд. грн. екв., що забезпечуватиме потреби у ліквідності.

Враховуючи очікувані витрати на формування резервів на покриття збитків у зв'язку з воєнною агресією російської федерації проти України може виникнути недостатність капіталу для виконання нормативних вимог НБУ на кінець 2022 року. За таким умов Банк буде дотримуватися плану відновлення діяльності, який передбачає, у тому числі, додаткову капіталізацію за рахунок акціонера, суму якої у цей час неможливо достовірно визначити. При цьому, відповідно до Постанови НБУ від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами) до Банку на час воєнного стану не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності та кредитного ризику.

Керівництво Банку на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

В той же час, непередбачуваний розвиток військових дій на території України обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Банку продовжувати безперервну діяльність.

Така невизначеність та відповідний ризик неплатоспроможності Банку, тобто зменшення нормативів капіталу нижче регулятивних значень суттєво пом'якшується статусом банку (які визначаються Національним Банком України) як системно значимого, та належністю Банку до об'єктів державної критичної інфраструктури, а отже і на можливість додаткової капіталізації Банку як державного.

Перекласифікації

При складанні окремої фінансової звітності за 2021 рік Банком було прийнято рішення щодо зближення формату розкриття показників та назв статей основних форм фінансової звітності до формату подання фінансової звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в єдиному електронному форматі, затвердженої наказом Міністерства фінансів України № 595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021. Відповідно, було зроблено певні зміни у поданні порівняльної інформації за 2020 рік для приведення її у відповідність до нового формату представлення даних, як зазначено в таблиці нижче:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2020 РІК

	Згідно з попередньою звітністю	Ефект від зміни представлення	Перераховано
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки та збитки від модифікації за активами, за якими нараховуються проценти	(2 713 725)	2 713 725	–
у тому числі (формування)/ розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	(1 559 903)	1 559 903	–
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	–	(1 559 903)	(1 559 903)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	(2 751 808)	2 751 808	–
Операції з іноземною валютою, нетто	–	116 749	116 749
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти	–	(2 868 557)	(2 868 557)
Чистий інший дохід	174 007	(174 007)	–
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	–	(126 246)	(126 246)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	2 363	2 363
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	–	(1 153 822)	(1 153 822)
Інші прибутки/(збитки)	–	287 169	287 169
Операційні доходи	13 896 277	(10 721)	13 885 556
Операційні витрати	(11 163 899)	11 163 899	–
Витрати на виплати працівникам	–	(6 000 242)	(6 000 242)
Амортизаційні витрати	–	(1 675 206)	(1 675 206)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	–	(175 669)	(175 669)
Інші адміністративні та операційні витрати	–	(3 312 782)	(3 312 782)
Прибуток від операційної діяльності	–	2 721 657	2 721 657
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	–	10 721	10 721

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

	Згідно з попередньою звітністю	Ефект від зміни представлення	Перераховано
АКТИВИ			
Кошти в банках	100	(100)	–
Основні засоби та нематеріальні активи	9 725 360	(9 725 360)	–
Основні засоби	–	7 913 336	7 913 336
Нематеріальні активи	–	1 812 024	1 812 024
Інші активи	2 887 547	(2 887 547)	–
Інші фінансові активи	–	430 347	430 347
Інші нефінансові активи	–	2 457 300	2 457 300
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	11 744 323	(11 744 323)	–
Інші запозичені кошти	4 452 649	11 744 323	16 196 972
Інші зобов'язання	1 904 852	(1 904 852)	–
Забезпечення	–	634 094	634 094
Інші фінансові зобов'язання	–	472 079	472 079
Інші нефінансові зобов'язання	–	798 679	798 679
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	976 060	(976 060)	–
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	429 062	429 062
Резерв переоцінки від інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	546 998	546 998

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 1 СІЧНЯ 2020 РОКУ

	Згідно з попередньою звітністю	Ефект від зміни представлення	Перераховано
АКТИВИ			
Кошти в банках	44 980	(44 980)	–
Основні засоби та нематеріальні активи	9 947 977	(9 947 977)	–
Основні засоби	–	8 553 547	8 553 547
Нематеріальні активи	–	1 394 430	1 394 430
Інші активи	2 416 557	(2 416 557)	–
Інші фінансові активи	–	238 482	238 482
Інші нефінансові активи	–	2 223 055	2 223 055
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	18 303 243	(18 303 243)	–
Інші запозичені кошти	4 430 083	18 303 243	22 733 326
Інші зобов'язання	1 782 373	(1 782 373)	–
Забезпечення	–	526 697	526 697
Інші фінансові зобов'язання	–	540 556	540 556
Інші нефінансові зобов'язання	–	715 120	715 120
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 018 205	(1 018 205)	–
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	639 249	639 249
Резерв переоцінки від інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	378 956	378 956

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2020 РІК

	Згідно з попередньою звітністю	Ефект від зміни представлення	Перераховано	
	Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Розподіл суми резерву переоцінки за окремими статтями	Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки від інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
1 січня 2020 року	1 018 205	(1 018 205)	639 249	378 956
Інший сукупний дохід/(витрати) за рік, за вирахуванням податку на прибуток	(42 145)	42 145	(210 187)	168 042
31 грудня 2020 року	976 060	(976 060)	429 062	546 998

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2020 РІК

	Згідно з попередньою звітністю	Ефект від зміни представлення	Перераховано
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Кошти в банках	47 178	(47 178)	–
Інші активи	436 704	(436 704)	–
Інші фінансові активи	–	113 093	113 093
Інші нефінансові активи	–	370 789	370 789
Інші зобов'язання	125 434	(125 434)	–
Інші фінансові зобов'язання	–	149 202	149 202
Інші нефінансові зобов'язання	–	(23 768)	(23 768)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(1 295 607)	1 295 607	–
Придбання основних засобів	–	(754 063)	(754 063)
Придбання нематеріальних активів	–	(541 544)	(541 544)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Погашення інших запозичених коштів	(1 098 849)	(9 309 597)	(10 408 446)
Погашення кредитів, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	(9 309 597)	9 309 597	–

3.3. Функціональна валюта

Позиції, включені в окрему фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою та валютою подання даної окремої фінансової звітності є гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Операції з іноземною валютою

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

Офіційні курси гривні до іноземних валют на звітну дату, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, були такими:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня / 1 долар США	27,2782	28,2746
Гривня / 1 євро	30,9226	34,7396

3.4. Взаємозалік

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в окремому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у окремому звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Таке право на згортання (а) не повинне ставитися у залежність від майбутніх подій, і (б) повинне мати юридичну силу у всіх наступних обставинах: (I) в ході звичайної діяльності, (II) у разі невиконання зобов'язань (дефолту) та (III) у разі неплатоспроможності або банкрутства. Доходи і витрати не згортаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

3.5. Фінансові активи та фінансові зобов'язання

3.5.1. Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю (AC), за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL):

- утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI тест) на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL):

- утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI тест) на непогашену частину основної суми.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо. За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Крім того, під час первісного визнання Банк може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої рекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Рекласифікація фінансових інструментів здійснюється, коли Банк змінює свою бізнес-модель. Рекласифікація інвестицій в інструменти капіталу не здійснюється.

Оцінка бізнес-моделі

Банк здійснює оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому Банком враховується така інформація:

- політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів.

Фінансові зобов'язання

Банк класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

3.5.2. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму окремому звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання, додаються до суми справедливої вартості у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться безпосередньо до прибутків та збитків.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на постійній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента на момент первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість компенсації виплаченої або отриманої). У випадку, якщо справедлива вартість на момент первісного визнання відрізняється від ціни операції, то фінансовий інструмент обліковується на дату первісного визнання таким чином:

- за вартістю оцінки, якщо про справедливую вартість існують свідчення цін котирування на активному ринку для ідентичних активів або зобов'язань (тобто вхідні дані Рівня 1) або коли вона визначається на основі методики оцінки, яка використовує лише дані із ринків, які піддаються спостереженню. Банк має визнавати різницю між справедливою вартістю на момент первісного визнання і ціною операції як прибуток або збиток;
- в усіх інших випадках за вартістю оцінки, з урахуванням коригування щодо перенесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання і ціною операції. Після первісного визнання Банк визнає цю перенесену на майбутні періоди різницю як прибуток або збиток у тій мірі, в якій він виникає у результаті зміни фактору (включно із фактором часу), який би учасники ринку враховували під час визначення ціни активу або зобов'язання.

Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання фінансових інструментів, отриманих від акціонера, визнаються у складі власного капіталу.

Облікова політика для подальшої переоцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Для цілей окремої фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

- вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

3.5.3. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, де застосовується – частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняє визнаватись у окремому звіті про фінансовий стан, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або зобов'язав перерахувати

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

отримані грошові потоки повністю без істотної затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також

- Банк або (а) передав практично всі ризики та винагороди від активу, або (б) не передав, але й не зберігає за собою всі ризики та винагороди від активу, але передав контроль над даним активом.

У випадку, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому ні передавши, ні зберігши за собою практично всі ризики та винагороди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Банку в даному активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії щодо переданого активу, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Банку.

Якщо участь в активі, що триває, приймає форму випущеного та/або купленого опціону (включаючи опціон, розрахунки за яким здійснюються грошовими коштами, або аналогічний інструмент) на актив, що передається, розмір участі Банку, що триває, – це вартість активу, що передається, який Банк може викупити, за винятком випадку випущеного пут-опціону (включаючи опціон, розрахунки за яким здійснюються грошовими коштами, або аналогічний інструмент) за активом, який оцінюється за справедливою вартістю. У цьому випадку розмір участі Банку, що триває, визначається як найменша з двох величин: справедливої вартості активу, що передається, та ціни виконання опціону.

Списання

Фінансові активи списуються або частково, або повністю, тільки коли Банк більше не очікує на відшкодування їх вартості. Якщо сума, що підлягає списанню, вища, ніж величина накопиченого резерву під знецінення, різниця спочатку враховується як збільшення резерву, який потім застосовується до валової балансової вартості. Будь-які подальші відновлення відносяться на витрати щодо кредитних збитків. Списання належить до припинення визнання.

Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання перестає визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії.

У випадку, коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим від того самого кредитора на істотно інших умовах або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні зміни, така заміна або модифікація трактується як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у складі окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (див. Примітку 3.5.4.).

3.5.4. Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції. Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

- комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; і
- інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Модифікація умов вважається суттєвою, якщо змінюється валюта фінансового активу, відбувається зміна дебітора, поєднання двох або більше фінансових активів та навпаки, зміна виду фінансового інструменту. Модифікація умов є несуттєвою, якщо змінюється розмір номінальної процентної ставки, графік погашення, продовження терміну погашення.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Банк спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

Фінансові зобов'язання

Якщо договірні умови за зобов'язаннями переглядаються або змінюються, Банк враховує їх як анулювання первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання, якщо зміна умов є істотною. Зміна умов вважається істотною, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання. Якщо зміна умов враховується як анулювання первинного боргу, будь-які витрати або понесені збори, відображаються у окремому звіті про прибутки та збитки на дату анулювання. Якщо зміна не враховується як анулювання боргу, будь-які понесені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом строку дії зміненого зобов'язання.

3.5.5. Знецінення фінансових активів

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій (далі разом – фінансові інструменти). За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Банк визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

- боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату; та
- інші фінансові інструменти (крім чистих сум інвестицій у фінансову оренду), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки в окремому звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені в окремому звіті про фінансовий стан таким чином:

- *фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю*: як зменшення валової балансової вартості цих активів;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

- зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії: як резерв у складі інших зобов'язань;
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під очікувані збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у окремому звіті про фінансовий стан.

3.6. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та інших банках, кошти, надані банкам країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку («ОЕСР») та інших країн, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом трьох місяців з дати визнання, за винятком гарантійних депозитів для операцій з пластиковими картками.

3.7. Кошти в банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу). Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на проведення операції. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Кошти, що не мають встановленого терміну погашення, оцінюються за амортизованою вартістю, виходячи зі строків погашення, визначених керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

3.8. Кредити, надані клієнтам

Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами погашення основної суми боргу та процентами на непогашену суму боргу, окрім тих, які були класифіковані в інші категорії фінансових активів.

Підчас первісного визнання кредити оцінюються в залежності від результатів тестування грошових потоків (SPPI тест). Кредити, надані клієнтам оцінюються:

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка за вирахуванням резервів під очікувані кредитні збитки;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток. У такому випадку очікувані кредитні збитки не визнаються.

Кредити, надані клієнтам, відображені в окремому звіті про фінансовий стан, включають:

- кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; такі кредити початково оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням прямих притаманних витрат на операцію, та в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- кредити, надані клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток у зв'язку із непроходженням SPPI тесту; такі кредити оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату одразу в прибутках або збитках; та
- чисті суми інвестицій у фінансову оренду.

Придбані або створені знецінені фінансові активи – це активи, що є знеціненими на дату первісного визнання. Первісно такі активи оцінюються за справедливою вартістю. Очікувані кредитні збитки за створеними знеціненими фінансовими кредитами визнаються протягом усього строку дії фінансового інструменту як кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу з використанням ставки ефективного відсотка, скоригованої на кредитний ризик.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

3.9. Інвестиції

Стаття «Інвестиції» окремого звіту про фінансовий стан включає:

- боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргові цінні папери, що обов'язково оцінюються за FVTPL (включає гібридний інструмент із вбудованим деривативом);
- боргові цінні папери, що оцінюються за FVOCI; і
- дольові інвестиційні цінні папери, що класифікуються на розсуд Банку в категорію оцінки за FVOCI.

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які утримуються у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми.

Після первісного визнання ці інвестиції, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю, відображаються за вирахуванням резервів під очікувані кредитні збитки.

Інвестиції за амортизованою вартістю включають депозитні сертифікати «овернайт».

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які утримуються у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми, так і шляхом продажу. Такі боргові цінні папери первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективного відсотка, що визнаються безпосередньо у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу прибутку/(збитку), раніше відображений у капіталі, відображається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. При припиненні визнання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковується зі складу власного капіталу в прибуток або збиток (див. Примітку 3.5.1.).

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Витрати на операції з придбання таких інвестицій відображаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент їх здійснення.

Інструменти капіталу

Банк прийняв рішення, без права його подальшого скасування, визнавати зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу у складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснювався для кожної інвестиції окремо. За інвестиціями в інструменти капіталу зменшення корисності не визнається.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

3.10. Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства

Дочірнє підприємство – це компанія, яку контролює Банк (як материнський банк).

Інвестор, незалежно від характеру своєї участі у підприємстві (об'єкті інвестування), визначає, чи виконує він роль материнського підприємства, за допомогою оцінки факту наявності контролю над відповідним об'єктом інвестицій. Інвестор володіє контролем над об'єктом інвестування, коли для нього виникають ризики або права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування і він має здатність використовувати свої повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

Таким чином, інвестор володіє контролем над підприємством – об'єктом інвестування лише за умови виконання усіх перелічених нижче умов:

- він має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- для нього існують ризики або права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- він має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

Інвестиції в дочірні компанії в окремій фінансовій звітності Банку відображаються на звітну дату за їх собівартістю.

3.11. Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори щодо похідних фінансових інструментів, включаючи угоди, які укладаються Банком на купівлю-продаж та обмін (конвертацію) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю на дату укладання договору з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість додатна, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна. Похідні фінансові інструменти включаються в окремий звіт про фінансовий стан до складу фінансових активів та зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток або, якщо сума залишку несуттєва, до складу інших активів або інших зобов'язань. Прибутки та збитки за такими інструментами включаються у окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід до складу чистого прибутку/(збитку) від фінансових активів і зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Вбудовані похідні фінансові інструменти

Вбудований похідний фінансовий інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) інструменту з основним інструментом, що є фінансовим активом, не відокремлюється, а обліковується у складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вбудовані похідні фінансові інструменти представлені у окремому звіті про фінансовий стан разом з основним договором в статті «Інвестиції».

3.12. Кошти банків, рахунки клієнтів, субординований борг та інші запозичені кошти

Кошти банків, рахунки клієнтів, субординований борг, та інші запозичені кошти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. У подальшому, відповідні суми відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом строку відповідного зобов'язання з використанням методу ефективного відсотка. Кошти, для яких не встановлені фіксовані строки погашення, оцінюються за амортизованою вартістю на основі очікуваних строків погашення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

3.13. Видані гарантії та акредитиви

Видані фінансові гарантії та акредитиви

Видані Банком фінансові гарантії та акредитиви являють собою забезпечення виплат кредитору, які гарантують отримання ним конкретних сум у разі неспроможності дебітора виконати свої зобов'язання за первісними або зміненими умовами боргового інструменту. Такі видані фінансові гарантії та акредитиви первісно визнаються за справедливою вартістю.

У подальшому вони обліковуються за вартістю, яка є більшою з:

- суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, визнаного відповідно до МСФЗ 9; або
- суми справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного відповідно до МСФЗ 15 «Виручка за договором з покупцем».

Для інших зобов'язань з надання кредиту Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки.

Зобов'язання, визнані щодо виданих фінансових гарантії та випущених зобов'язань з надання кредитів, включені до складу інших зобов'язань.

Видані гарантії виконання

Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін, у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання не є фінансовими інструментами. Гарантії виконання первісно визнаються за справедливою вартістю, що підтверджується сумою отриманої комісії за її надання, яка в подальшому амортизується на комісійні доходи Банку від позабалансових операцій прямолінійним методом протягом строку дії гарантії виконання.

В подальшому гарантії виконання оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії та резерву під відшкодування можливих втрат за наданою гарантією виконання.

3.14. Процентні доходи та процентні витрати

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Амортизована вартість і валова балансова вартість

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання при первісному визнанні, мінус платежі в рахунок основної суми боргу, плюс або мінус величина накопиченої амортизації різниці між указаною початковою сумою і сумою до виплати при настанні терміну погашення, розрахованої з використанням методу ефективного відсотка, і стосовно до фінансових активів, скоригована з урахуванням резерву під збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу – це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину резерву під збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Ефективна ставка відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої вартості зобов'язання. Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться.

3.15. Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка.

Інші комісійні доходи, включаючи комісію за обслуговування рахунків, винагороду за послуги з управління інвестиціями, комісійні винагороди з продажів, комісії за розміщення й організацію синдикованого кредиту, визнаються по мірі надання відповідних послуг. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Інші комісійні витрати включають, головним чином, витрати за супровід угоди й обслуговування, які відносяться на витрати по мірі отримання відповідних послуг.

3.16. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість (земля чи будівлі, або частина будівлі), на яку звернено стягнення відповідно до законодавства України, утримується згідно угоди про операційну оренду з метою отримання орендних платежів. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, подальший облік здійснюється за справедливою вартістю.

3.17. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи (окрім будівель та нерухомості на стадії будівництва) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Амортизація активів незавершеного будівництва та тих, які не введені в експлуатацію, починається з моменту, коли активи готові до їхнього використання за призначенням.

Нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів (крім незавершеного будівництва та активів, які не уведені в експлуатацію) починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання (експлуатації), і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується на історичну (переоцінену) вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання протягом очікуваного строку корисного використання. Вона нараховується за прямолінійним методом з використанням таких щорічних ставок:

Будівлі	0,7%-5%
Меблі, офісне обладнання та транспортні засоби	5%-33%
Нематеріальні активи	10%-17%

У 2021 та 2020 роках строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, але не були змінені.

Вартість поліпшення орендованого майна амортизується протягом строку оренди відповідного об'єкту. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи основних засобів відображаються у тому періоді, коли вони понесені, та включаються до статті операційних витрат. Витрати на поліпшення капіталізуються на момент їхнього здійснення.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк прийняв модель переоцінки для наступного відображення вартості будівель та нерухомості на стадії будівництва. Будівлі та нерухомість на стадії будівництва відображаються у окремому звіті про фінансовий стан за їх переоціненою вартістю, яка становить справедливую вартість на дату переоцінки, визначену на підставі ринкових доказів у процесі оцінки, здійсненої професійними експертами з оцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та наступних накопичених збитків від знецінення. Переоцінки здійснюються з достатньою регулярністю, щоб запобігти існуванню значних розбіжностей між балансовою та справедливою вартістю на дату окремого звіту про фінансовий стан.

Будь-яке зростання вартості за рахунок переоцінки зазначених будівель та нерухомості на стадії будівництва відображається як збільшення резерву переоцінки будівель, за винятком сторнування раніше списаних під час переоцінок сум, які відносяться до даного конкретного об'єкту і які раніше було визнано як витрати. В такому випадку збільшення вартості визнається як дохід у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в межах попередньої уцінки. Зменшення балансової вартості внаслідок переоцінки цих основних засобів визнається у складі витрат в розмірі, який перевищує суму резерву переоцінки (якщо такий є), створеного в результаті попередніх переоцінок даного активу. Зменшення відображається безпосередньо в капіталі у складі резерву переоцінки будівель та нерухомості на стадії будівництва у розмірі наявного кредитового залишку, що стосується даного активу.

Під час проведення переоцінки об'єктів будівель та нерухомості на стадії будівництва накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до справедливої вартості. При подальшому продажу або вибутті переоціненої нерухомості відповідний залишок переоцінки у резерві переоцінки будівель переноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку.

Амортизація переоцінених будівель визнається у консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів (крім будівель та нерухомості на стадії будівництва) переглядається на кожен звітний дату з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відновлення. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відновлення, їх балансова вартість знижується до вартості відновлення. Збиток від знецінення визнається у відповідному періоді як збитки у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої вартості активів, за вирахуванням їхньої ліквідаційної вартості (якщо вона існує), на систематичній основі протягом строку їхнього корисного використання.

3.18. Оренда

Операційна оренда

Договір або частина договору є орендою, якщо передається право контролювати використання базового активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається із суми первісної оцінки орендного зобов'язання, будь-яких орендних платежів, здійснених на або до дати початку оренди, за вирахуванням будь-яких первісних прямих витрат, понесених орендарем та витрат, які будуть понесені, що вимагається умовами оренди. У подальшому орендар, застосовуючи модель собівартості, оцінює актив з права користування за вирахуванням амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшуючи корисності. На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів орендар застосовує ставку додаткових запозичень, якщо процентна ставка, закладена у договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди орендар визнає проценти за зобов'язанням з оренди.

Банк застосовує звільнення від визнання відносно короткострокової оренди, та до договорів оренди активів з низькою вартістю. Орендні платежі з короткострокової оренди та оренди активів, за якою базовий актив є малоцінним, визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку оренди.

Фінансова оренда

Коли Банк виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів клієнтам.

3.19. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається на основі тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань в окремій фінансовій звітності та відповідними податковими базами, які використовуються для розрахунку оподатковуваного прибутку. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці, які відносяться на витрати, та/або тимчасових

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Такі активи і зобов'язання не визнаються в окремій фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у результаті гудвілу або первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір як податкового, так і бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу, та/або тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та відносно яких відповідні тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, можуть бути зараховані.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань.

Оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань відображає податкові наслідки намірів Банку (станом на звітну дату) стосовно способів відшкодування або погашення балансової вартості активів і зобов'язань.

Поточний та відстрочений податок на прибуток за рік

Поточний та відстрочений податок на прибуток відображаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, за виключенням випадків, коли вони пов'язані зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу. У таких випадках поточний чи відстрочений податок на прибуток також визнається у складі капіталу.

Операційні податки

Банк також сплачує інші податки, які стягуються залежно від діяльності Банку. Ці податки включаються до складу операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

3.20. Резерви та умовні зобов'язання

Резерви

Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається як актив дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку, коли ймовірність відтоку ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у окремому звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

3.21. Акціонерний капітал

Внески в акціонерний капітал визнаються за історичною вартістю. Внески до акціонерного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за індексованою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, вираховуються з капіталу, за вирахуванням будь-яких пов'язаних податків на прибуток.

Дивіденди по звичайних акціях визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним чином. Дивіденди, що підлягають обов'язковому нарахуванню згідно чинного законодавства, нараховуються станом на звітну дату у складі статті «Інші зобов'язання».

Резерви капіталу

Резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в окремому звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв переоцінки будівель.

3.22. Пенсійні та інші зобов'язання

Згідно з вимогами законодавства України, Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників та сплачує їх до Пенсійного фонду України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем як відповідну частку від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата. Після виходу працівників на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються із Пенсійного фонду України. Банк не має жодних пенсійних зобов'язань щодо нарахування пенсій, окрім вищенаведених внесків у державну пенсійну систему України, які вимагають виплати внесків, що утримуються із заробітної плати працівників та розраховуються у вигляді частки від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

3.23. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

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

Оцінки і пов'язані з ними професійні судження регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Основні припущення, які стосуються майбутнього або інших основних джерел виникнення невизначеності оцінок на звітну дату та які можуть стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, стосуються таких статей:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, надані клієнтам	74 754 086	63 226 077
Інвестиції	128 647 349	130 251 541
Будівлі та нерухомість на стадії будівництва	2 965 230	3 019 240
Очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями	806 889	634 094

Судження

Інформація щодо суджень, використаних при застосуванні облікової політики, які мали найбільш суттєвий вплив на величини, визнані в окремій фінансовій звітності, наведена в таких примітках:

- класифікація фінансових активів: оцінка бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, й оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків за непогашеним залишком основної суми – Примітка 3.5.1.

Припущення та невизначеність оцінок

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки оцінюються таким чином:

- *фінансові активи, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату*: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- *фінансові активи, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату*: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- *невикористана частина зобов'язань з надання кредитів*: як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, які належать Банку у разі надання кредиту і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, і
- *договори фінансової гарантії*: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та зважену на ймовірність суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, вартості грошей в часі та обґрунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов. Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю та FVOCI, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов, очікуваних грошових потоків та стану обслуговування боргу. Необхідно застосування суттєвого судження при застосуванні вимог облікової політики щодо очікуваних кредитних збитків у:

- визначенні критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;
- виборі відповідних моделей та суджень для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- визначенні кількості та відносної ваги прогнозних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;
- визначенні груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Для Банку кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів не виконає свої договірні зобов'язання. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов'язаннями з кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій, акредитивів та акцептів. Опис політики з управління кредитним ризиком наведено в Примітці 29.

Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD), а також з урахуванням коригування на прогнозу інформацію.

Вартість нерухомості, що отримана у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років активний ринок для певних типів будівель та споруд був відсутній, тому фактично при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Резерви під гарантії та інші зобов'язання

Припущення та оцінки, пов'язані з нарахуванням резервів під гарантії та інші зобов'язання, є сферою істотних оцінок керівництва, оскільки основні припущення, що використовуються як для індивідуальної так і для колективної оцінки знецінення, можуть змінюватися від періоду до періоду та можуть значно вплинути на результати операцій Банку.

Оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти FVOCI та похідні фінансові інструменти, включаючи вбудовані похідні фінансові інструменти, відображаються за їхньою справедливою вартістю. Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови за фінансовими інструментами, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність, валютні курси обміну та кредитний рейтинг контрагента. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво формує судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну за даним інструментом, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна згідно угоди, якщо вартість інструменту не підтверджується шляхом порівняння з наявними ринковими даними.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в окремому звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в окремій фінансовій звітності на чистий прибуток Банку.

Як зазначено у Примітці 26, Банк використовує методики оцінки на основі вхідних даних, які не базуються на ринкових даних, які піддаються спостереженню, для оцінки справедливої вартості певних видів фінансових інструментів. У Примітці 26 міститься детальна інформація про ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів, а також детальний аналіз чутливості цих припущень. Керівництво Банку вважає, що вибрані методики оцінки та використані припущення є обґрунтованими для визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Оцінка похідного фінансового інструменту, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розраховується із застосуванням професійного судження для визначення вхідних даних для моделі розрахунку справедливої вартості такого інструменту.

Будівлі та нерухомість на стадії будівництва

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

Нерухомість (будівлі) у складі основних засобів відображені за справедливою вартістю. Остання оцінка вартості була проведена 1 грудня 2020 року із залученням незалежного оцінювача. Вартість об'єктів нерухомості визначалася незалежним оцінювачем за допомогою дохідного та порівняльного підходів.

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

Інші джерела невизначеності

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

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

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

Поправки до стандартів, які набирають чинності з 1 січня 2021 року

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на окрему фінансову звітність Банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 – «Реформа базової процентної ставки – етап 2» та МСФЗ (IFRS) 16 («Реформа IBOR – етап 2»)

Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Поправки передбачають таке:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, що безпосередньо вимагаються реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, визначення відносин хеджування та документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Вплив реформи IBOR на діяльність Банку розглянутий у Примітці 29.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, що діють після 30 червня 2021 року»

28 травня 2020 року Рада МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка по оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою по оренді, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що дана поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 року, але у зв'язку з впливом пандемії COVID-19 31 березня 2021 року Рада МСФЗ вирішила продовжити термін застосування цього спрощення практичного характеру до 30 червня 2022 року.

Нова поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 р. або після цієї дати.

Банку не були надані будь-які поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, але в разі потреби він планує застосовувати спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

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 окремої фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти » (випущений у травні 2017 року і набуває чинності з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набере чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

представленні моделі обліку страхових контрактів, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

Кредитні картки та аналогічні продукти, що надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку та враховувати їх як фінансові інструменти згідно МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карток (або аналогічні договори, що підтверджують кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, у тому й лише випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Якщо страхове покриття надається у рамках договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- відокремити компонент страхового покриття та застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- застосовувати інші стандарти (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» або МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи») до інших компонентів.

Договори позики, які відповідають визначенню договору страхування, але обмежують суму компенсації за страховими випадками сумою, яка в іншому випадку знадобилася б для врегулювання обов'язку власника полісу, створеного цим договором: емітенти таких позик (наприклад, позик, що передбачають звільнення від їх погашення у разі смерті позичальника) мають право вибору застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 або МСФЗ (IFRS) 17. Таке рішення приймається на рівні портфеля і не підлягає перегляду.

МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому потрібно подати порівняльну інформацію. Дозволяється дострокове застосування за умови, якщо суб'єкт господарювання також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

В даний час Банк проводить оцінку впливу МСФЗ (IFRS) 17 на свою окрему фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових»

У січні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках роз'яснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає можливість, якщо суб'єкт господарювання виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо похідний інструмент, вбудований у конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Ці поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно.

На даний час Банк аналізує можливий вплив даних поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Поправки до МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальні основи»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – «Посилання на концептуальні засади». Ціль даних поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC)) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали у межах окремих операцій.

Одночасно Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, та застосовуються перспективно.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на його окрему фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє суб'єктам господарювання віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість суб'єкт господарювання визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансової звітності періоду, у якому суб'єкт господарювання вперше застосовує дані поправки.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на його окрему фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 37 – «Обтяжливі контракти – витрати на виконання контракту»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСБО 37, в яких пояснюється, які витрати суб'єкт господарювання повинен враховувати при оцінці того, чи є контракт обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з контрактом». Витрати, що безпосередньо пов'язані з контрактом на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього контракту, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням контракту. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з контрактом і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за контрактом.

Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на його окрему фінансову звітність.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9, у якій уточнюється склад сум комісійної винагороди, які суб'єкт господарювання враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відмінними від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Суб'єкт господарювання повинен застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує дану поправку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Дана поправка набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на його окрему фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на його окрему фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСБО «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають суб'єктам господарювання застосовувати судження щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття суб'єктами господарювання «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСБО містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості щодо інформації про облікову політику, обов'язкова дата набуття чинності даних поправок відсутня.

На даний час Банк проводить оцінку впливу даних поправок, які можуть вплинути на розкриття інформації про облікову політику Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

5. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Процентні доходи включають:		
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, включають:		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю		
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	10 384 207	8 704 190
Проценти за інвестиціями	5 960 178	3 469 187
Проценти за коштами в банках	7 591	98 381
Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю	16 351 976	12 271 758
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Проценти за інвестиціями	1 454 076	2 823 212
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	17 806 052	15 094 970
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Проценти за інвестиціями	2 753 647	2 623 138
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	789 307	744 174
Всього процентних доходів	21 349 006	18 462 282
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю		
Проценти за рахунками клієнтів	(6 342 532)	(8 840 896)
Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 20)	(971 352)	(1 423 804)
Проценти за субординованим боргом (Примітка 22)	(68 343)	(111 025)
Проценти за коштами банків:		
Процентні витрати за зобов'язаннями перед Національним банком України	(539 399)	(29 468)
Процентні витрати за зобов'язаннями перед іншими банками	–	(588)
Інші процентні витрати	–	(1)
Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою вартістю	(7 921 626)	(10 405 782)
Проценти за зобов'язаннями з оренди	(62 863)	(70 496)
Всього процентних витрат	(7 984 489)	(10 476 278)
Чистий процентний дохід	13 364 517	7 986 004

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	6 172 062	4 687 524
Розрахунково-касові операції	3 140 196	2 937 841
Кредитне обслуговування клієнтів	134 625	120 271
Операції з іноземною валютою	122 407	108 233
Позабалансові операції	58 270	44 768
Операції з цінними паперами	4 223	3 233
Інші	170 612	141 942
Всього комісійних доходів	9 802 395	8 043 812
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(3 410 208)	(2 936 140)
Розрахунково-касові операції	(130 643)	(102 928)
Операції з іноземною валютою	(32 929)	(27 005)
Операції з цінними паперами	(6 171)	(5 347)
Позабалансові операції	(12 181)	(5 822)
Інші	(10 465)	(3 614)
Всього комісійних витрат	(3 602 597)	(3 080 856)

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 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Похідні фінансові інструменти	2 564	(767)
Інвестиції	627	176
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(861 076)	(294 764)
Інвестиції	(4 473 107)	6 597 437
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5 330 992)	6 302 082

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

8. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	4 574 606	4 370 547
Нарахування на фонд заробітної плати	1 109 714	1 061 155
Інші короткострокові виплати працівникам	623 448	567 273
Інші витрати на працівників	1 067	1 267
Всього витрат на виплати працівникам	6 308 835	6 000 242
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (Примітка 16)	1 370 977	1 270 186
Амортизація активів з права користування (Примітка 16)	210 828	196 181
Амортизація нематеріальних активів (Примітка 16)	279 481	208 839
Всього амортизаційних витрат	1 861 286	1 675 206
Збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	–	175 669
Інші адміністративні та операційні витрати		
Технічне обслуговування основних засобів	1 518 654	1 159 542
Послуги зв'язку	486 743	487 416
Збиток від переоцінки основних засобів	–	243 973
Комунальні послуги	191 307	130 990
Податки, крім податку на прибуток	153 221	128 848
Витрати на паливо	123 410	106 378
Офісні витрати	81 629	101 964
Професійні послуги	101 983	90 405
Витрати на охорону	69 985	68 260
Витрати на рекламу	31 656	28 696
Оренда	132 830	134 184
Витрати на страхування	35 090	25 226
Витрати на відрядження	9 546	8 757
Інші витрати	478 531	598 143
Всього інших адміністративних та операційних витрат	3 414 585	3 312 782
Всього операційних витрат	11 584 706	11 163 899

9. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Банк розраховує податок на прибуток шляхом добутку ставки оподаткування та об'єкту оподаткування, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до вимог діючого податкового законодавства України. Суми різниць визначаються на підставі даних окремого податкового обліку.

Прибуток Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 18% (у 2020 році – 18%).

Відстрочені податки відображають чистий податковий вплив тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей окремої фінансової звітності та сумою, яка використовується для цілей оподаткування.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Податковий вплив змін цих тимчасових різниць у 2021 році докладно представлено нижче:

	1 січня 2021 року	Проведено через прибутки або збитки	Проведено через інший сукупний дохід	31 грудня 2021 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню				
Інші зобов'язання	114 137	35 889	–	150 026
Інші активи	37 685	(792)	–	36 893
Боргові цінні папери	3 672	144	–	3 816
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	4 087 152	(2 039 630)	–	2 047 522
Всього відстрочених податкових активів	4 242 646	(2 004 389)	–	2 238 257
Невизнаний відстрочений податковий актив	(3 973 618)	1 992 284	–	(1 981 334)
Чисті відстрочені податкові активи	269 028	(12 105)	–	256 923
Інші активи	(130 137)	–	–	(130 137)
Боргові цінні папери	(87 575)	716	57 338	(29 521)
Основні засоби та нематеріальні активи	(247 089)	17 123	449	(229 517)
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам	(38 061)	(3 647)	–	(41 708)
Всього відстрочених податкових зобов'язань	(502 862)	14 192	57 787	(430 883)
Чисті визнані відстрочені податкові зобов'язання	(233 834)	2 087	57 787	(173 960)

Податковий вплив змін цих тимчасових різниць у 2020 році докладно представлено нижче:

	1 січня 2020 року	Проведено через прибутки або збитки	Проведено через інший сукупний дохід	31 грудня 2020 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам	(38 205)	38 205	–	–
Інші зобов'язання	94 806	19 331	–	114 137
Інші активи	41 992	(4 307)	–	37 685
Боргові цінні папери	3 793	(121)	–	3 672
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	4 653 491	(566 339)	–	4 087 152
Всього відстрочених податкових активів	4 755 877	(513 231)	–	4 242 646
Невизнаний відстрочений податковий актив	(4 516 725)	543 107	–	(3 973 618)
Чисті відстрочені податкові активи	239 152	29 876	–	269 028
Інші активи	(130 137)	–	–	(130 137)
Боргові цінні папери	(126 011)	–	38 436	(87 575)
Основні засоби та нематеріальні активи	(352 798)	52 129	53 580	(247 089)
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими клієнтам	–	(38 061)	–	(38 061)
Всього відстрочених податкових зобов'язань	(608 946)	14 068	92 016	(502 862)
Чисті визнані відстрочені податкові зобов'язання	(369 794)	43 944	92 016	(233 834)

Податковим кодексом України в редакції, що діє на момент складання фінансової звітності, не передбачені обмеження щодо строків перенесення податкових збитків минулих років в зменшення об'єкту оподаткування податком на прибуток наступних звітних періодів.

Відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2021 та 2020 років були розраховані на основі ставок оподаткування, які будуть застосовуватися у періоди, коли будуть реалізовуватися тимчасові різниці.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2021 року, нараховані відстрочені податкові активи у сумі 1 981 334 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 3 973 618 тис. грн.) не були визнані в окремому звіті про фінансовий стан, оскільки керівництво Банку вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою.

Вивірення між витратами зі сплати податку та прибутком згідно окремої фінансової звітності, представлено таким чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Прибуток до оподаткування	1 053 291	2 732 378
Нормативна ставка оподаткування	18%	18%
Податок за нормативною ставкою оподаткування	189 592	491 828
Вплив витрат, які не підлягають вирахуванню	7 362	7 223
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	(1 992 284)	(543 107)
Ефект від списання безнадійної заборгованості, що не відповідає ознакам безнадійності	1 784 891	-
Інші коригування	8 352	111
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	(2 087)	(43 945)
Відшкодування відстроченого податку на прибуток	(2 087)	(43 945)
Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток	(2 087)	(43 945)

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

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
На початок періоду	(233 834)	(369 794)
Зміна відстрочених податкових зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	2 087	43 945
Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна	449	53 579
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються через інший сукупний дохід	57 338	38 436
На кінець періоду	(173 960)	(233 834)

10. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки	6 711 613	11 288 528
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(7 064)	(10 607)
Всього кореспондентські рахунки	6 704 549	11 277 921
Готівкові кошти	10 850 522	10 793 959
Залишки на рахунках у Національному банку України	1 445 560	4 442 816
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	19 000 631	26 514 696

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Залишки на рахунках у НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки грошових коштів та їх еквівалентів розкривається у Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2021 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 1 815 569 тис. грн. (9,55%) були розміщені у трьох банках однієї банківської групи (31 грудня 2020 року: 5 473 916 тис. грн. (20,64%) були розміщені в одному банку), що становить значну концентрацію.

12. КРЕДИТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю	72 716 125	60 749 810
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 26)	2 037 961	2 476 267
Всього кредитів, наданих клієнтам	74 754 086	63 226 077
Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	57 561 182	68 565 135
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	(9 513 449)	(22 463 185)
Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання	48 047 733	46 101 950
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	11 140 533	5 819 542
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами органам державної влади та органам місцевого самоврядування	(94 709)	(89 449)
Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	11 045 824	5 730 093
Іпотечні кредити	2 075	4 535
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іпотечними кредитами	–	(1 745)
Всього іпотечні кредити	2 075	2 790
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	3 176 327	2 038 005
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іпотечними кредитами, наданими фізичним особам	(643 740)	(827 692)
Всього іпотечні кредити	2 532 587	1 210 313
Інші кредити	13 467 535	10 343 099
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(2 379 629)	(2 638 435)
Всього інші кредити	11 087 906	7 704 664
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою вартістю	72 716 125	60 749 810
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити, надані юридичним особам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2 037 961	2 476 267
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 037 961	2 476 267

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами розкривається у Примітці 29.

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Банку за секторами економіки:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Аналіз за секторами економіки		
Енергетика	18 884 112	20 518 538
Фізичні особи	16 643 862	12 381 104
Будівництво та нерухомість	11 129 869	11 249 544
Нафтогазова та хімічна промисловість	7 159 735	7 059 939
Органи місцевого самоврядування	5 557 726	3 108 068
Торгівля	5 395 506	5 595 614
Сільське господарство	5 333 641	3 562 085
Будівництво та ремонт доріг	5 279 505	2 911 154
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	5 159 163	14 940 283
Гірничодобувна та металургійна промисловість	3 803 019	4 488 383
Транспорт	1 418 403	133 182
Виробництво промислових та товарів народного споживання	836 515	1 056 046
Послуги	458 619	459 015
Машинобудування	141 605	1 573 212
Видавнича діяльність	30 228	26 099
Фінансові послуги	10 220	18 364
Медіа та зв'язок	8 488	96 256
Інші	135 397	69 697
	87 385 613	89 246 583
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(12 631 527)	(26 020 506)
Всього кредитів, наданих клієнтам	74 754 086	63 226 077

Банк отримувач нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 31 грудня 2021 року такі активи у сумі 1 079 230 тис. грн. відображені у складі інших активів (31 грудня 2020 року: 1 570 749 тис. грн.) (Примітка 17).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Іпотечні кредити	3 176 327	2 038 005
Інші кредити:		
Кредити з використанням платіжних карток	5 296 263	4 399 749
Автокредити	4 797 608	2 810 990
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 352 753	1 732 384
Інші споживчі кредити	2 020 911	1 399 976
	16 643 862	12 381 104
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(3 023 369)	(3 466 127)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	13 620 493	8 914 977

Станом на 31 грудня 2021 року кредити валовою балансовою вартістю 36 003 473 тис. грн. (41%) (31 грудня 2020 року: 40 220 368 тис. грн. (45%)) були надані десятиєм позичальникам, що становить значну концентрацію.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

13. ІНВЕСТИЦІЇ

	31 грудня 2021 року			31 грудня 2020 року		
	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою вартістю
Державні боргові цінні папери України:						
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	5 397 363	-	-	19 615 494
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	52 829 760	-	8 818 004	41 864 394
Довгострокові державні боргові цінні папери	42 786 103	2 254 244	5 772 249	46 152 268	2 358 244	5 765 731
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(114 383)	-	-	(151 842)
Всього державні боргові цінні папери України	42 786 103	2 254 244	63 884 989	46 152 268	11 176 248	67 093 777
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені підприємствами	-	548 630	41 439	-	625 886	41 945
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	830 542	-	-	840 116
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(9 662)	-	-	(10 702)
Всього корпоративні боргові інструменти	-	548 630	862 319	-	625 886	871 359
Інші боргові інструменти утримувані						
Боргові зобов'язання НБУ	-	-	17 503 835	-	-	3 000 411
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	-	-	231 552	-	450 269	302 197
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(2 589)	-	-	(1 442)
Всього інші боргові інструменти	-	-	17 732 798	-	450 269	3 301 166
Всього боргових цінних паперів	42 786 103	2 802 874	82 480 106	46 152 268	12 252 403	71 266 302
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	-	578 266	-	-	580 568	-
Всього дольових цінних паперів	-	578 266	-	-	580 568	-
Всього інвестицій	42 786 103	3 381 140	82 480 106	46 152 268	12 832 971	71 266 302

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Інформація про рух резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями представлена у Примітці 29.

Станом на 31 грудня 2021 року на виконання умов договору про зберігання запасів готівки Національного банку, в якості застави передано державні боргові цінні папери України балансовою вартістю 11 926 503 тис. грн., а саме: які обліковуються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 3 035 906 тис. грн.; які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 8 890 597 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року за цим же договором були передані державні боргові цінні папери України, балансовою вартістю 12 302 575 тис. грн., а саме: які обліковуються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 2 714 572 тис. грн.; які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 9 588 003 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 428 702 тис. грн. були використані як забезпечення за кредитами, отриманими від Фонду розвитку підприємництва (31 грудня 2020 року: 459 748 тис. грн.) (Примітка 20).

Банк, згідно з умовами генерального кредитного договору, укладеного з Національним банком України надав у заставу державні боргові цінні папери України, станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість переданих активів становить 11 609 640 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 31 984 806 тис. грн.). В заставу передано цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю у сумі 11 609 640 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 22 982 181 тис. грн.) та цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, у сумі нуль гривень (31 грудня 2020 року: 9 002 625 тис. грн.).

Акції компаній – це інвестиції в інструменти капіталу призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, представлені переважно акціями платіжних систем Visa і Mastercard. Банк вважає ці акції стратегічною інвестицією і не планує ними торгувати. Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість акцій платіжних систем Visa і Mastercard становила 548 532 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 551 179 тис. грн.). Протягом 2021 року Банк отримав 3 324 тис. грн. дивідендів (за 2020 рік: 2 546 тис. грн.).

14. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Станом на 31 грудня 2021 року Банк обліковував в складі інвестиційної нерухомості майно балансовою вартістю 633 099 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 633 526 тис. грн.), яке було прийняте на баланс Банку в процесі застосування процедури фінансової реструктуризації грошового зобов'язання позичальника відповідно до Закону України «Про фінансову реструктуризацію». Майно було оцінене незалежним оцінювачем із використанням дохідного методу. Відповідно до укладеного між Банком та позичальником Плану реструктуризації, вказане майно було передане в операційну оренду позичальнику до 28 грудня 2024 року.

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Залишок на 1 січня	633 526	809 070
Приріст у результаті подальших видатків, визнаних як актив	–	125
Вибуття	(427)	–
Переоцінка відображена у складі прибутків та збитків	–	(175 669)
Залишок на 31 грудня	633 099	633 526

Орендний дохід за 2021 рік становив 24 866 тис. грн. (за 2020 рік: 47 067 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Інформація щодо недисконтованих орендних платежів за договором оренди представлена нижче:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
2021	–	42 974
2022	43 018	49 113
2023	54 024	49 113
2024	106 175	49 113
Всього	203 217	190 313

Станом на 31 грудня 2021 року зміна недисконтованих орендних платежів відбулася у зв'язку із внесенням змін в умови договору.

15. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ, СПІЛЬНІ ПІДПРИЄМСТВА ТА АСОЦІЙОВАНІ ПІДПРИЄМСТВА

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк контролює ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів», несе ризики та права щодо результатів діяльності та здатний використовувати свої повноваження для впливу на ці результати. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років частка Банку у капіталі ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» становила 70,86% та була відображена в окремій фінансовій звітності Банку як інвестиція в дочірню компанію за собівартістю в сумі 24 800 тис. грн.

16. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Основні засоби		
Будівлі	2 960 402	3 000 098
Транспортні засоби	227 589	276 474
Офісне обладнання	1 394 851	1 599 309
Комп'ютерне обладнання	1 505 333	1 939 450
Комунікаційне та мережеве обладнання	405 694	454 163
Незавершене будівництво	4 828	19 142
Незавершені капітальні вкладення	380 978	524 671
Інші основні засоби	67 382	100 029
Всього основні засоби	6 947 057	7 913 336
Нематеріальні активи		
Комп'ютерне програмне забезпечення	1 958 998	1 681 915
Інші нематеріальні активи	90 483	130 109
Всього нематеріальні активи	2 049 481	1 812 024

До групи основних засобів «Будівлі» включені активи з права користування.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Рух основних засобів представлений нижче:

	Будівлі	Транспортні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершене будівництво	Незавершені капітальні вкладення	Інші основні засоби	Всього основні засоби
Валова балансова вартість									
На 1 січня 2020 року	4 058 966	905 868	3 433 976	3 305 518	962 530	25 271	533 262	406 944	13 632 335
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	243	67	338 383	592 546	64 630	80 327	119 350	–	1 195 546
Збільшення/(зменшення) внаслідок переоцінки	(741 567)	–	–	–	–	–	–	–	(741 567)
Збільшення/(зменшення) через передачу	86 456	–	25 447	44 559	4 860	(86 456)	(127 905)	53 039	–
Збільшення/(зменшення) через переведення з незавершеного будівництва, незавершених капітальних вкладень	86 456	–	25 447	44 559	4 860	(86 456)	(127 905)	53 039	–
Збільшення/(зменшення) через інші зміни	239 151	–	–	–	–	–	–	–	239 151
Вибуття	(223)	(14 765)	(59 197)	(24 405)	(5 138)	–	(36)	(8 066)	(111 830)
На 31 грудня 2020 року	3 643 026	891 170	3 738 609	3 918 218	1 026 882	19 142	524 671	451 917	14 213 635
На 1 січня 2021 року	3 643 026	891 170	3 738 609	3 918 218	1 026 882	19 142	524 671	451 917	14 213 635
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	–	12 987	174 980	113 642	71 914	1 130	30 971	96	405 7209
Збільшення/(зменшення) через передачу	66 713	–	50 308	32 673	20 676	(15 444)	(173 616)	18 690	–
Збільшення/(зменшення) через переведення з незавершеного будівництва, незавершених капітальних вкладень	66 713	–	50 308	32 673	20 676	(15 444)	(173 616)	18 690	–
Збільшення/(зменшення) через інші зміни	57 100	–	–	–	–	–	–	–	57 100
Вибуття	(11 134)	(21 116)	(68 726)	(20 708)	(6 899)	–	(1 048)	(16 668)	(146 299)
На 31 грудня 2021 року	3 755 705	883 041	3 895 171	4 043 825	1 112 573	4 828	380 978	454 035	14 530 156

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Накопичена амортизація та знецінення

На 1 січня 2020 року	520 124	566 914	1 782 082	1 481 591	437 297	–	–	290 782	5 078 790
Амортизація	259 322	62 547	413 664	521 491	140 548	–	–	68 814	1 466 386
Збільшення/(зменшення) внаслідок переоцінки	(242 736)	–	–	–	–	–	–	–	(242 736)
Збільшення/(зменшення) через інші зміни	106 231	–	–	–	–	–	–	–	106 231
Вибуття	(13)	(14 765)	(56 446)	(24 314)	(5 126)	–	–	(7 708)	(108 372)
На 31 грудня 2020 року	642 928	614 696	2 139 300	1 978 768	572 719	–	–	351 888	6 300 299
На 1 січня 2021 року	642 928	614 696	2 139 300	1 978 768	572 719	–	–	351 888	6 300 299
Амортизація	320 495	61 872	426 827	580 393	141 042	–	–	51 176	1 581 805
Збільшення/(зменшення) через інші зміни	(167 693)	–	–	–	–	–	–	–	(167 693)
Вибуття	(427)	(21 116)	(65 807)	(20 669)	(6 882)	–	–	(16 411)	(131 312)
На 31 грудня 2021 року	795 303	655 452	2 500 320	2 538 492	706 879	–	–	386 653	7 583 099

Чиста балансова вартість

На 31 грудня 2021 року	2 960 402	227 589	1 394 851	1 505 333	405 694	4 828	380 978	67 382	6 947 057
На 31 грудня 2020 року	3 000 098	276 474	1 599 309	1 939 450	454 163	19 142	524 671	100 029	7 913 336

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Будівлі та офісні приміщення, які знаходяться у власності Банку, були переоцінені за ринковою вартістю відповідно до висновку незалежного оцінювача станом на 1 грудня 2020 року. Для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень оцінювачем застосовувався дохідний підхід – для офісних та торгово-офісних приміщень в м. Києві та обласних центрах та порівняльний підхід – для нерухомого майна за межами обласних центрів.

В результаті проведеної переоцінки вартість основних засобів групи «Будівлі» зменшилась на 498 831 тис. грн. Зменшення вартості будівель відображено у окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік у складі операційних витрат у сумі 243 973 тис. грн. (Примітка 8) та у складі відшкодування з податку на прибуток у сумі 43 917 тис. грн., у складі іншого сукупного доходу – 201 274 тис. грн., за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток – 53 580 тис. грн.

Якщо б будівлі обліковувалися за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та знецінення, їх балансова вартість на 31 грудня 2021 року становила б 1 366 073 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 1 377 878 тис. грн.).

Деякі будівлі, які ще не введені в експлуатацію, представлені у категорії незавершеного будівництва. Балансова вартість таких будівель станом на 31 грудня 2021 року становила 4 828 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 19 142 тис. грн.).

Рух активів з права користування представлений нижче:

	Будівлі	
	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Валова вартість		
1 січня	920 783	681 632
Надходження та зміни умов договорів	57 100	239 151
31 грудня	977 883	920 783
Накопичена амортизація		
1 січня	539 231	236 819
Амортизація	210 828	196 181
Зміни умов договорів	(167 693)	106 231
31 грудня	582 366	539 231
Залишкова вартість станом на		
1 січня	381 552	444 813
31 грудня	395 517	381 552

За 2021 рік Банк визнав витрати за короткостроковими договорами оренди у сумі 9 464 тис. грн. та за договорами оренди, за якими базовий актив є малоцінним, у сумі 37 092 тис. грн. (за 2020 рік: у сумі 10 568 тис. грн. та 32 043 тис. грн., відповідно).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Рух нематеріальних активів представлений нижче:

	Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Всього нематеріальні активи
Валова балансова вартість			
На 1 січня 2020 року	1 883 534	191 367	2 074 901
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	513 351	113 082	626 433
Збільшення/(зменшення) через передачу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	174 255	(174 255)	–
Вибуття	(1 023)	(28)	(1 051)
	2 570 117	130 166	2 700 283
На 31 грудня 2020 року			
На 1 січня 2021 року	2 570 117	130 166	2 700 283
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	94 595	422 343	516 938
Збільшення/(зменшення) через передачу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	461 950	(461 950)	–
Вибуття	(487)	–	(487)
	3 126 175	90 559	3 216 734
На 31 грудня 2021 року			
Накопичена амортизація			
На 1 січня 2020	680 424	47	680 471
Амортизація	208 801	19	208 820
Вибуття	(1 023)	(9)	(1 032)
	888 202	57	888 259
На 31 грудня 2020 року			
На 1 січня 2021 року	888 202	57	888 259
Амортизація	279 462	19	279 481
Вибуття	(487)	–	(487)
На 31 грудня 2021 року	1 167 177	76	1 167 253
Чиста балансова вартість			
На 31 грудня 2021 року	1 958 998	90 483	2 049 481
На 31 грудня 2020 року	1 681 915	130 109	1 812 024

Нематеріальні активи представлені переважно ліцензіями на користування програмним забезпеченням.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

17. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	100	4 418 215
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	–	(4 418 115)
Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	100	100
Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами	–	1 642 422
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	292 964	279 162
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	–	256 088
Нараховані доходи	245 853	223 167
Інша дебіторська заборгованість	4 253	6 767
За вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	(122 289)	(1 977 359)
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість	420 781	430 247
Всього інші фінансові активи	420 881	430 347
Інші нефінансові активи		
Забезпечення, що перейшло у власність Банку	1 079 230	1 570 749
Попередні платежі:		
Витрати майбутніх періодів	428 648	468 490
Передплати з придбання активів	287 963	150 606
Передплати за послуги	98 351	76 234
Передплата за банківські метали	3 625	–
За вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	(77 447)	(70 811)
Всього попередні платежі	741 140	624 519
Банківські метали	30 100	57 434
Запаси	152 923	192 964
Різні інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	73 784	84 832
Обов'язкові платежі	9 005	11 173
Інші	5	14
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(73 712)	(84 743)
Всього різні інші активи	9 082	11 276
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	278	3
Дебіторська заборгованість за іншими податками	–	355
Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	278	358
Всього інші нефінансові активи	2 012 753	2 457 300

Інформація про зміни в резервах під інші фінансові активи наведена у Примітці 29.

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2020 року в сумі 4 418 115 тис. грн. представляли собою залишки на кореспондентських рахунках в національній та іноземних валютах в кількох банках, за якими було сформовано 100% резерву під очікувані кредитні ризики. Протягом 2021 року обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти у сумі 4 267 670 тисяч в гривневому еквіваленті на дату списання були списані за рахунок резерву на виконання стратегії управління проблемною заборгованістю.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами станом на 31 грудня 2020 року представляла собою несплачену під час погашення основну суму заборгованості та нараховані відсотки за корпоративними облігаціями. У зв'язку з пред'явленням корпоративних облігацій до погашення та не отриманням за ними оплати, така заборгованість була визнана як дебіторська заборгованість за цінними паперами та рекласифікована з інвестицій до інших активів. Резерв під дебіторську заборгованість за розрахунками за цінними паперами станом на 31 грудня 2020 року сформований на суму балансової вартості. Протягом 2021 року на виконання стратегії управління проблемною заборгованістю дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами у сумі 1 642 422 тис. грн. була списана за рахунок резервів.

Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами станом на 31 грудня 2020 року включала дебіторську заборгованість за резервним акредитивом та банківськими гарантіями в іноземній валюті, за якими було сформовано 100% резерву під очікувані кредитні ризики. Протягом 2021 року на виконання стратегії управління проблемною заборгованістю дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами була списана за рахунок резерву у сумі 244 303 тисяч в гривневому еквіваленті на дату списання.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

18. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, отримані від Національного банку України	7 248 487	5 499 287
Кореспондентські рахунки інших банків	359 046	324 695
Зобов'язання перед іншими банками	750	–
Всього коштів банків	7 608 283	5 823 982

Кредити, отримані від Національного банку України, були отримані в рамках генерального кредитного договору, який забезпечено державними цінними паперами (Примітка 13).

19. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	75 333 748	99 434 037
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 246 985	2 332 576
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	113 665 777	82 519 875
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	206 273	1 881 317
Всього рахунків клієнтів	191 452 783	186 167 805

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

Станом на 31 грудня 2021 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 23 140 917 тис. грн., що становить 12% (31 грудня 2020 року: 15 997 748 тис. грн., що становить 9%). Станом на 31 грудня 2021 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 4% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2020 року: 4%).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Аналіз за секторами економіки		
Фізичні особи	123 543 068	125 359 459
Енергетика	17 507 610	9 258 827
Нафтогазова та хімічна промисловість	8 015 114	6 765 739
Торівля	7 546 691	7 221 800
Сільське господарство	7 484 151	7 625 900
Послуги	4 378 885	4 107 834
Будівництво та нерухомість	4 215 148	3 444 363
Медіа та зв'язок	3 368 299	3 070 056
Транспорт	2 981 456	4 873 077
Фінансові послуги	2 458 361	3 865 089
Машинобудування	1 623 620	1 579 524
Виробництво промислових та товарів народного споживання	1 132 999	1 273 724
Органи державного управління та місцевого самоврядування	1 261 491	1 363 447
Гірничодобувна та металургійна промисловість	583 837	560 623
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	362 429	849 502
Видавнича діяльність	85 311	109 445
Інші	4 904 313	4 839 396
Всього рахунків клієнтів	191 452 783	186 167 805

Станом на 31 грудня 2021 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 554 160 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 54 190 тис. грн.), що утримуються в якості забезпечення зобов'язань за виданими гарантіями та іншими зобов'язаннями (Примітка 24).

У 2021 року Банк припинив визнання зобов'язань за рахунками клієнтів Кримського республіканського управління у сумі 22 219 тис. грн., діяльність якого було припинено у 2014 році внаслідок анексії Криму, через відсутність даних для ідентифікації клієнтів. Одночасно, Банк визнав забезпечення для покриття можливих виплат за вказаними зобов'язаннями у повному обсязі. Забезпечення створено для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів Кримського республіканського управління у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України (Примітка 21).

20. ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

		31 грудня 2021 року			31 грудня 2020 року		
	Валюта	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Долари США	лютий 2022 – лютий 2022	5,87	249 116	лютий 2021 – лютий 2022	5,87	772 912
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	червень 2022 – грудень 2024	4,26	875 573	червень 2021 – грудень 2024	4,26	1 311 600
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	березень 2022 – вересень 2024	4,43	887 112	березень 2021 – вересень 2024	4,43	1 328 870
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	січень 2022– липень 2025	3,91	693 502	січень 2022– липень 2025	3,91	779 169
Кредит від Фонду розвитку підприємництва	Євро	січень 2022	2,80	62 269	квітень 2021– січень2022	2,80	209 748
Кредит від Фонду розвитку підприємництва	Гривня	березень 2022	6,89	50 740	березень 2022	8,22	50 350
Кредити від SSB NO.1 Plc	Долари США	березень 2022 – березень 2023	9,38	2 964 647	березень 2021 – березень 2023	9,38	5 142 477
Кредити від SSB NO.1 Plc	Долари США	березень 2022 – березень 2025	9,63	4 943 095	березень 2021 – березень 2025	9,63	6 601 846
Всього інших запозичених коштів				10 726 054	16 196 972		

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Зміни в інших запозичених коштах представлені наступним чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Залишок на 1 січня	16 196 972	22 733 326
огошення інших запозичених коштів	(4 486 819)	(10 408 446)
Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют	(823 759)	4 215 366
Процентні витрати (Примітка 5)	971 352	1 423 804
Виплачені проценти	(1 131 692)	(1 767 078)
Залишок на 31 грудня	10 726 054	16 196 972

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

Станом на 31 грудня 2021 року боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 428 702 тис. грн. (Примітка 13) були використанні як забезпечення за кредитами, отриманими від Фонду розвитку підприємництва (раніше – Німецько-Український фонд) (31 грудня 2020 року: боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки балансовою вартістю 459 748 тис. грн.).

Згідно із умовами кредитної угоди з Фондом розвитку підприємництва, Банк повинен дотримуватися, певних договірних зобов'язань та повинен надавати звітність.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років не було порушень зобов'язань.

5 березня та 8 вересня 2021 року Банк здійснив погашення по 35 000 тис. дол. США (разом 1 907 084 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні та липні 2011 року. 18 березня та 16 вересня 2021 року Банк здійснив погашення по 25 000 тис. дол. США (разом 1 358 570 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні 2013 року. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов кредитних договорів. Разом із плановими погашеннями частин основної суми кредитів, Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитами.

5 березня та 8 вересня 2020 року Банк здійснив погашення по 35 000 тис. дол. США (разом 1 842 460 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні та липні 2011 року. 18 березня та 17 вересня 2020 року Банк здійснив погашення 250 000 та 25 000 тис. дол. США (разом 7 467 137 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні 2013 року. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов кредитних договорів. Разом із плановими погашеннями частин основної суми кредитів, Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитами.

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

Згідно із умовами кредитних угод, Банк повинен надавати наступну фінансову звітність:

- річну фінансову звітність, підготовлену відповідно до МСФЗ, перевірену аудитором, протягом 180 днів від звітної дати;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

- проміжну фінансову звітність за шість місяців, які закінчуються 30 червня, підготовлену відповідно до МСФЗ, не перевірену аудитором, протягом 120 днів від звітної дати.

SSB No. 1 Plc має право вимагати від Банку дотримуватися цих зобов'язань відповідно до умов договорів.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років не було порушення зобов'язань.

21. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Забезпечення		
Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	323 598	266 169
Резерви за контрактами фінансової гарантії	483 290	367 925
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру	806 888	634 094
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	22 219	–
Всього інше забезпечення	22 219	–
Всього забезпечення	829 107	634 094
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	428 638	414 899
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівки	39 405	39 265
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	17 296	11 936
Всього інша кредиторська заборгованість	56 701	51 201
Нараховані витрати	7 531	5 979
Всього інші фінансові зобов'язання	492 870	472 079
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	16 317	11 879
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	77 627	96 413
Всього податки до сплати, крім податку на прибуток	93 944	108 292
Отримані аванси	72 860	53 609
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	542 835	489 261
Нарахована премія та заробітна плата	86 446	75 917
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	283	2 258
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та отриманими авансами	629 564	567 436
Інші	79 037	69 342
Всього інші нефінансові зобов'язання	875 405	798 679
Всього інших зобов'язань	2 197 382	1 904 852

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Інформація про рух резервів за гарантіями та іншими зобов'язаннями представлена у Примітці 29.

Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами було сформоване для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів Кримського республіканського управління у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України (Примітка 19).

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Залишок на 1 січня	414 899	465 211
Визнання зобов'язання	210 339	119 452
Погашення зобов'язання	(197 119)	(171 251)
Процентні витрати (Примітка 5)	62 863	70 496
Виплачені проценти	(62 344)	(69 009)
Залишок на 31 грудня	428 638	414 899

22. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Субординований борг представлений таким чином:

Валюта	Строк погашення основного боргу	Процентна ставка, %	31 грудня 2021 року	Процентна ставка, %	31 грудня 2020 року
Долар США	19 січня 2024 року	7,03	878 960	7,22	1 276 240
Всього субординованого боргу			878 960		1 276 240

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Залишок на 1 січня	1 276 240	2 462 640
Погашення субординованого боргу	(345 470)	(1 368 599)
Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют	(39 526)	239 123
Процентні витрати (Примітка 5)	68 343	111 025
Виплачені проценти	(80 627)	(167 949)
Залишок на 31 грудня	878 960	1 276 240

14 січня та 15 липня 2021 року Банк здійснив погашення частини субординованого боргу у сумі по 6 250 тис. дол. США, що разом становило 345 470 тис. грн. на дату погашення. Разом із плановими погашеннями частин основної суми боргу, Банком також було здійснено сплату відсотків.

16 січня та 16 липня 2020 року Банк здійснив погашення частини субординованого боргу у сумі 50 000 та 6 250 тис. дол. США, що разом становило 1 368 599 тис. грн. на дату погашення. Разом із плановими погашеннями частин основної суми боргу, Банком також було здійснено сплату відсотків.

При банкрутстві чи ліквідації Банку повернення цього боргу відбуватиметься після виплати зобов'язань Банку усім іншим кредиторам.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Згідно із умовами кредитної угоди, Банк повинен дотримуватися, певних договірних зобов'язань та повинен надавати:

- річну фінансову звітність, підготовлену відповідно до МСФЗ, перевірену аудитором, протягом 180 днів від звітної дати;
- проміжну фінансову звітність за шість місяців, які закінчуються 30 червня, підготовлену відповідно до МСФЗ, не перевірену аудитором, протягом 120 днів від звітної дати.

SSB No.1 Plc має право вимагати від Банку дотримуватися цих зобов'язань відповідно до умов договору.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років не було порушення зобов'язань.

23. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

	Кількість акцій, у штуках	Номінальна вартість, тис. грн.	Скоригована сума, тис. грн.
31 грудня 2019 року	42 649	49 472 840	49 724 980
31 грудня 2020 року	42 649	49 472 840	49 724 980
31 грудня 2021 року	42 649	49 472 840	49 724 980

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років номінальна вартість однієї акції становила 1 160 000 грн. Усі акції відносяться до одного класу та мають право на один голос.

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

У 2020 році Банк виплатив частку прибутку на основі фінансового результату 2019 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 24 квітня 2020 року № 328 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2019 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» в сумі 76 548 тис. грн.

У 2021 році Банк виплатив частку прибутку на основі фінансового результату 2020 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 28 квітня 2021 року №415 «Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави» в сумі 832 897 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років акціонерний капітал Банку сформований та внесений грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики та за рахунок прибутку, що спрямовувався на збільшення статутного капіталу, у розмірі 49 724 980 тис. грн., і враховував ефект гіперінфляції згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

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

24. УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	18 317 761	14 199 955
Видані фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання	1 206 390	739 221
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	1 033 730	1 071 489
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	20 557 881	16 010 665

Станом на 31 грудня 2021 року нефінансові гарантії становили 294 315 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 7 291 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2021 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання становили 806 888 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 634 094 тис. грн.), резерви під нефінансові гарантії становили дві тис. грн. (31 грудня 2020 року: нуль гривень) (Примітки 21, 29).

Станом на 31 грудня 2021 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 554 160 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 54 190 тис. грн.) (Примітка 18).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов'язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Групою індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 10 849 678 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 11 983 230 тис. грн.).

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

Зобов'язання з капітальних витрат

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав зобов'язання з придбання нематеріальних активів на суму 218 942 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 137 580 тис. грн.).

Судові позови

Час від часу у процесі звичайної діяльності Банку клієнти та контрагенти висувають претензії до Банку. Керівництво вважає, що Банк не понесе істотних збитків та, відповідно, жодні резерви на покриття таких збитків не були сформовані у даній окремій фінансовій звітності.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

інтерпретації законодавства при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути донараховані значні додаткові податки, пені та штрафи. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів під очікувані кредитні збитки/на покриття збитків від знецінення, операцій з нерезидентами, а також відповідності ціноутворення ринковим умовам.

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

Станом на 31 грудня 2021 року Банк не мав ні прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу), ні несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів. На думку керівництва, Група сплатила усі податкові зобов'язання, тому дана консолідована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк не мав непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», відносяться:

- а) фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:
 - i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
 - ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
 - iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.
- б) суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:
 - i) суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язаними одне з одним);
 - ii) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
 - iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - v) суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працевластувачі-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
 - vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
 - vii) особа, визначена в пункті а) i), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Операції та залишки з пов'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, пов'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади. Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні. 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, що представляють собою операції з державою та суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), розкриваються як операції та залишки з іншими пов'язаними сторонами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Залишки Банку з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 та 2020 років наведені у таблиці нижче.

	31 грудня 2021 року					31 грудня 2020 року				
	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Активи										
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	1 643 983	1 643 983	19 000 631	–	–	4 475 763	4 475 763	26 514 696
Кредити, надані клієнтам	–	4 186	23 950 951	23 955 137	74 754 086	–	7 046	16 478 006	16 485 052	63 226 077
Інвестиції	–	–	127 826 825	127 826 825	128 647 349	–	–	128 905 873	128 905 873	130 251 541
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	24 800	–	–	24 800	24 800	24 800	–	–	24 800	24 800
Зобов'язання										
Кошти банків	–	–	7 396 047	7 396 047	7 608 283	–	–	5 696 257	5 696 257	5 823 982
Рахунки клієнтів	144	58 267	28 407 921	28 466 332	191 452 783	2 353	68 988	20 073 226	20 144 567	186 167 805
Інші запозичені кошти	–	–	8 020 751	8 020 751	10 726 054	–	–	12 004 421	12 004 421	16 196 972
Субординований борг	–	–	878 960	878 960	878 960	–	–	1 276 240	1 276 240	1 276 240
Інші нефінансові зобов'язання	–	12 068	–	12 068	875 405	–	12 841	–	12 841	798 680
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	–	1 879	3 747 448	3 749 327	31 701 876	–	1 936	5 996 372	5 998 308	28 001 186

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

До окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов'язаними сторонами:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року					Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року				
	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Доходи та витрати										
Процентні доходи	–	902	12 624 551	12 625 453	21 349 006	–	880	11 327 069	11 327 949	18 462 282
Процентні витрати	(28)	(1 557)	(2 371 717)	(2 373 302)	(7 984 489)	(247)	(2 782)	(2 339 374)	(2 342 403)	(10 476 278)
Комісійні доходи	17	111	405 903	406 031	9 802 395	–	109	374 044	374 153	8 043 812
Комісійні витрати	–	–	(55 920)	(55 920)	(3 602 597)	–	–	(31 488)	(31 488)	(3 080 856)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	(4 472 480)	(4 472 480)	(5 330 992)	–	–	6 597 613	6 597 613	6 302 082
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	–	–	(1 425)	(1 425)	2 351	–	–	492	492	2 363
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	–	–	(38 198)	(38 198)	(748 303)	–	–	(388 203)	(388 203)	(1 153 822)
Інші прибутки/(збитки)	13	–	7 006	7 019	341 128	15	–	5 172	5 187	287 169
Витрати на виплати працівникам	–	(164 647)	–	(164 647)	(6 308 835)	–	(122 877)	–	(122 877)	(6 000 242)
Інші адміністративні та операційні витрати	–	–	(118 132)	(118 132)	(3 414 585)	–	–	(118 108)	(118 108)	(3 312 782)
Компенсація провідному управлінському персоналу:	–	(165 420)	–	(165 420)	(6 308 835)	–	(124 632)	–	(124 632)	(6 000 242)
короткострокові виплати працівникам	–	(155 822)	–	(155 822)	–	–	(116 815)	–	(116 815)	–
соціальні відрахування	–	(9 598)	–	(9 598)	–	–	(7 817)	–	(7 817)	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

26. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Для визначення справедливої вартості керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію. Оцінки, представлені в цій окремій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк 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 Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду.

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції	1	Ціни котирування (нескориговані) на активних ринках (до яких Банк має доступ на дату оцінки) на ідентичні цінні папери. Для розрахунку справедливої вартості використовується ринковий підхід.
	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
	3	Дискontовані потоки грошових коштів. 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: - 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 – 27,23 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 Національним банком України). Станом на 31 грудня 2021 року оцінене значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 32,43 грн. / дол. США для часового горизонту 1,56 років до 63,40 грн./дол. США для часового горизонту 10,14 років (станом на 31 грудня 2020 року: від 37,48 грн. / дол. США для часового горизонту 2,56 років до 72,26 грн./дол. США для часового горизонту 11,14 років); - волатильність курсу долара США до гривні. Визначається як річна волатильність міжбанківського курсу долара США до гривні. Станом на 31 грудня 2021 року волатильність курсу долара США до гривні склала 16,06% (станом на 31 грудня 2020 року: 17,24%); - ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України. Станом на 31 грудня 2021 року ставка дисконтування коливалась в межах від 12,13% річних для строку 3,83 років, до 9,82% річних для строку 10,14 років (на 31 грудня 2020 року: від 11,14 % річних для строку 2,56 років, до 9,41% річних для строку 11,14 років).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	Дисконтовані потоки грошових коштів Майбутні потоки грошових коштів оцінюються виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Банку щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується Національним банком України.
Нерухомість: незавершені капітальні вкладення в будівлі	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості незавершеного будівництва. 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. 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).
Нерухомість: будівлі інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід – для офісних та торгово-офісних приміщень в м. Києві та обласних центрах та порівняльний підхід – для нерухомого майна за межами обласних центрів. Використаних вхідних даних та припущень: для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості

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

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 грудня 2021 року Всього
Активи				
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
Державні боргові цінні папери України	–	–	42 786 103	42 786 103
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Державні боргові цінні папери України	–	2 254 244	–	2 254 244
Інші боргові цінні папери	–	–	548 630	548 630
Дільові цінні папери	548 532	–	29 734	578 266
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	2 037 961	2 037 961
Будівлі:				
нерухомість на стадії будівництва	–	–	7 199	7 199
будівлі та офісні приміщення	–	–	2 564 885	2 564 885
Інвестиційна нерухомість	–	–	633 099	633 099
Всього	548 532	2 254 244	48 607 611	51 410 387

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 грудня 2020 року Всього
Активи				
<i>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:</i>				
Державні боргові цінні папери України	–	–	46 152 268	46 152 268
<i>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:</i>				
Державні боргові цінні папери України	–	11 176 248	–	11 176 248
Інші боргові цінні папери	–	–	1 076 155	1 076 155
Дольові цінні папери	551 179	–	29 389	580 568
<i>Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</i>				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	2 476 267	2 476 267
<i>Будівлі:</i>				
нерухомість на стадії будівництва	–	–	19 142	19 142
будівлі та офісні приміщення	–	–	2 618 546	2 618 546
<i>Інвестиційна нерухомість</i>	–	–	633 526	633 526
Всього	551 179	11 176 248	53 005 293	64 732 720

За роки, що закінчились 31 грудня 2021 та 2020 року, Банк не здійснював переведень між Рівнем 1 та Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості. Політикою Банку визначається, що переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості вважається таким, що відбулося станом на звітну дату.

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

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

	Боргові цінні папери		Боргові цінні папери
1 січня 2021 року	1 076 155	1 січня 2020 року	1 148 533
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	143 904	в прибутках чи збитках:	138 157
процентні доходи	139 640	процентні доходи	201 865
торговий результат	(1 425)	торговий результат	492
(формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки	4 851	(формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки	4 832
прибуток/(збиток) від модифікації	838	прибуток/(збиток) від модифікації	(69 032)
в іншому сукупному доході:	(46 227)	в іншому сукупному доході:	32 035
чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(50 718)	чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 165
реклаسیфікація переоцінки інвестицій	4 491	реклаسیфікація переоцінки інвестицій	1 870
Отримання купонного доходу	(120 846)	Отримання купонного доходу	(207 898)
Продаж	(504 356)	Продаж	(34 672)
31 грудня 2021 року	548 630	31 грудня 2020 року	1 076 155

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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

	Дольові цінні папери		Дольові цінні папери
1 січня 2021 року	29 389	1 січня 2020 року	22 404
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	1 965	в прибутках чи збитках:	1 198
дивіденди	1 965	дивіденди	1 198
в іншому сукупному доході:	345	в іншому сукупному доході:	6 985
чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	345	чиста зміна справедливої вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 985
Отримання дивідендів	(1 965)	Отримання дивідендів	(1 198)
31 грудня 2021 року	29 734	31 грудня 2020 року	29 389

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

	Боргові цінні папери		Боргові цінні папери
1 січня 2021 року	46 152 268	1 січня 2020 року	38 578 398
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	(1 718 833)	в прибутках чи збитках:	9 220 575
процентні доходи	2 753 647	процентні доходи	2 623 138
чиста зміна справедливої вартості	(4 473 107)	чиста зміна справедливої вартості	6 597 261
торговий результат	627	торговий результат	176
Отримання купонного доходу	(1 646 705)	Отримання купонного доходу	(1 646 705)
Придбання	956 138	Придбання	-
Продаж	(956 765)	Продаж	-
31 грудня 2021 року	42 786 103	31 грудня 2020 року	46 152 268

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

	Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:
1 січня 2021 року	2 476 267	1 січня 2020 року	2 849 932
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	(71 768)	в прибутках чи збитках:	449 410
процентні доходи	789 308	процентні доходи	744 174
чиста зміна справедливої вартості	(861 076)	чиста зміна справедливої вартості	(294 764)
Отримання процентного доходу	(145 933)	Отримання процентного доходу	(148 518)
Погашення	(220 605)	Погашення	(339 187)
Зміна класифікації	-	Зміна класифікації	(335 370)
31 грудня 2021 року	2 037 961	31 грудня 2020 року	2 476 267

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 (облігації внутрішньої державної позики з індексованою вартістю, номіновані у гривні), складається із

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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

Державні цінні папери

	Зміна показника		Зміна справедливої вартості фінансового інструменту			
			31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
Форвардний курс долара США	+ 1%	-1%	365 979	(365 448)	389 024	(388 735)
Волатильність курсу долара США	+1 п.п.	-1 п.п.	30 361	(25 843)	30 403	(25 620)
Ставка дисконтування	+1 п.п.	-1 п.п.	(1 490 143)	1 576 001	(2 001 558)	2 130 014

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 (-1 490 143)/+ 1 576 001 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року (31 грудня 2020 року: на (-2 001 558)/+ 2 130 014 тис. грн.).

Також Банком проведено моделювання зміни справедливої вартості гібридного інструменту на основі змін, які були об'єктивно можливими - збільшення форвардного курсу долара США до гривні на 10% та одночасного збільшення ставок дисконтування на 1 п.п. За умови реалізації вказаного сценарію справедлива вартість інвестицій збільшиться на 2 042 756 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року (31 грудня 2020 року: на 1 710 892 тис. грн.). Зменшення форвардного курсу долара США до гривні на 5% та зменшення ставок дисконтування на 1 п.п. матиме наслідком зменшення справедливої вартості інвестицій на 320 455 тис. грн. станом 31 грудня 2021 року (31 грудня 2020 року: збільшення справедливої вартості на 90 850 тис. грн.).

Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інші цінні папери

Ризикова премія, що застосовується до визначеної ставки дисконтування на дату (вхідні дані)

	Зміна вхідних даних		Справедлива вартість	Зміна справедливої вартості	
31 грудня 2021 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	578 404	(5 578)	5 636
31 грудня 2020 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	1 105 544	(12 705)	13 041

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

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

Ставка дисконтування на дату	Зміна ставки дисконтування		Зміна справедливої вартості	
31 грудня 2021 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(92 745)	99 345
31 грудня 2020 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(101 945)	109 311

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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 окремій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
Кредити, надані юридичним особам	59 095 632	60 363 084	51 834 833	54 684 561
Кредити, надані фізичним особам	13 620 493	11 649 598	8 914 977	7 953 976
Інвестиції	82 480 106	82 292 582	71 266 302	71 365 575
Всього активи	155 196 231	154 305 264	132 016 112	134 004 112
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	191 452 783	191 443 505	186 167 805	186 522 871
Інші запозичені кошти	10 726 054	10 595 221	16 196 972	16 663 238
Субординований борг	878 960	870 802	1 276 240	1 314 237
Всього зобов'язання	203 057 797	202 909 528	203 641 017	204 500 346

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

Фінансові активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кошти в банках	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю	3	Дискontовані потоки грошових коштів. 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 контрагента та його профілю ризику.
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою вартістю	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Кошти банків	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Рахунки клієнтів	2	Дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
		піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню.
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	2	Дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і 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. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і 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. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані не можна прямо отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які не піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

31 грудня 2021 року

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	72 012 682	72 012 682
Інвестиції	–	81 085 890	1 206 692	82 292 582
Всього	–	81 085 890	73 219 374	154 305 264
Зобов'язання				
Кошти банків	–	7 608 283	–	7 608 283
Рахунки клієнтів	–	191 443 505	–	191 443 505
Інші запозичені кошти	–	10 595 221	–	10 595 221
Субординований борг	–	870 802	–	870 802
Всього	–	210 517 811	–	210 517 811

31 грудня 2020 року

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам		–	62 638 537	62 638 537
Інвестиції	–	69 994 519	1 371 056	71 365 575
Всього	–	69 994 519	64 009 593	134 004 112
Зобов'язання				
Кошти банків	–	5 823 982	–	5 823 982
Рахунки клієнтів	–	186 522 871	–	186 522 871
Інші запозичені кошти	–	16 663 238	–	16 663 238
Субординований борг	–	1 314 237	–	1 314 237
Всього	–	210 324 328	–	210 324 328

27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Структура капіталу Банку представлена акціонерним капіталом, резервами і непокритим збитком, інформація про які розкривається в окремому звіті про зміни у власному капіталі та запозиченими коштами, які включають субординований борг, який розкривається в Примітці 23.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк дотримувався вимог Національного банку України щодо нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2).

28. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

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

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

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

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Склад регулятивного капіталу		
Капітал I рівня		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(30 109 902)	(30 338 809)
Всього кваліфікованого капіталу I рівня	19 615 078	19 386 171
Капітал II рівня		
Резерви переоцінки	2 254 812	2 549 028
Субординований борг	306 880	565 492
Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100% сукупного капіталу I рівня	2 561 692	3 114 520
За вирахуванням інвестицій	(24 800)	(24 800)
Всього регулятивного капіталу	22 151 970	22 475 891
Показники капіталу		
Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	16,60%	16,91%
Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик	14,70%	14,58%

29. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають: ринковий ризик, кредитні ризики, ризик концентрації, ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок і курсів валют. Опис політики управління зазначеними ризиками Банку наведено нижче.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Банк створює комплексну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням Стратегії розвитку Банку, Декларації схильності до ризиків Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, якими визначено характер та обсяг операцій Банку, профіль ризику та системність важливості Банку.

З функціональної точки зору управління ризиками налагодження бізнес-процесів та чіткого розподілу обов'язків між підрозділами Банку здійснюється з використанням принципу трьох ліній захисту.

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і надають звіти про поточне управління такими ризиками, відповідно до функцій, визначених положенням про такий підрозділ;
- друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Організаційна структура управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками та працівниками Банку, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Функції управління ризиками розподілені між наступними суб'єктами системи управління ризиками:

- Наглядова рада Банку;
- комітет Наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків;
- Правління Банку;
- комітети, створені Правлінням Банку:
- підрозділ з управління ризиками;
- підрозділ комплаєнс;
- підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, включаючи підрозділи роботи з непрацюючими активами.

Наглядова рада Банку здійснює діяльність відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 10 липня 2019 року № 643.

Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Визначення загальної стратегії управління ризиками Банку здійснюється Наглядовою радою Банку.

Для забезпечення контролю за дотриманням політик управління ризиками – Наглядовою радою прийнято рішення № 1 від 20 червня 2019 року (питання 6) щодо утворення постійних комітетів Наглядової ради Банку, а саме: комітету з питань аудиту, комітету з питань призначень та винагород посадовим особам, комітету з питань ризиків, комітету з питань стратегії. Також рішенням № 3 Наглядової ради від 25 липня 2019 року затверджено Положення про комітет Наглядової ради АТ «Ощадбанк» з питань ризиків, яким визначено функції та відповідальність членів комітету. Зокрема, функціями Комітету визначено контроль за врахуванням бізнес-моделі АТ «Ощадбанк» та стратегії управління ризиками при ціноутворенні/установленні тарифів на банківські продукти, а також, якщо ціни/тарифи не покривають ризики АТ «Ощадбанк», розробку заходів та надання їх на розгляд і затвердження (прийняття рішень) Наглядовій раді АТ «Ощадбанк»; контроль за впровадженням та дотриманням декларації схильності до ризиків, стратегії управління ризиками та інших внутрішньобанківських документів; контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; контроль та нагляд за стратегіями з управління капіталом і ліквідністю, а також за всіма ризиками АТ «Ощадбанк» визначеними декларацією схильності до ризиків, зокрема, кредитними, ринковими, операційними, репутаційними та іншими суттєвими ризиками АТ «Ощадбанк», визначеними такими відповідно до внутрішніх нормативних документів АТ «Ощадбанк»; розгляд звітів та надання пропозиції (в тому числі щодо заходів з метою оперативного усунення недоліків).

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію та політики з управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

В положеннях про постійно діючі робочі органи (комітети), створені Правлінням Банку, визначено право на накладання керівником підрозділу ризик-менеджменту та керівником підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) заборони (вето) на рішення комітетів, створених Правлінням Банку.

З метою приведення організаційної структури системи управління ризиками у відповідність до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», 17 вересня 2019 року створено генеральний департамент з управління ризиками та департамент комплаєнс.

Директору генерального департаменту з управління ризиками підпорядковано:

- департамент кредитних ризиків та оцінки активів – для забезпечення ефективної діяльності в частині управління кредитними ризиками;
- департамент стратегічних ризиків та прогнозування – для забезпечення ефективної діяльності в частині управління ризиком ліквідності, ризиком зміни процентних ставок і валютним ризиком.

Діяльність вказаних підрозділів направлена на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль ризиків в Банку та підтримку прийняття рішень відповідних профільних комітетів в частині управління ризиками.

Департамент комплаєнс забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх нормативних документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк тощо.

Вказані підрозділи є незалежними від інших напрямів бізнесу.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку здійснює перевірку та оцінку ефективності системи управління ризиками в Банку підрозділами першого та другого рівнів захисту, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, включаючи підрозділи по роботі з НПА, приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.

Банк управляє наступними ризиками:

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом, групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед Банком. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

Під час надання та супроводження зобов'язань з кредитування (зобов'язання по невикористаних кредитах, акредитивах та гарантіях) керівництво використовує такі ж процедури розгляду, затвердження та супроводження, що і для наданих кредитів. Максимальний позабалансовий кредитний ризик відображений нижче, у розділі Вплив забезпечення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Банком постійно удосконалюються підходи щодо оцінки рівня кредитного ризику за національними стандартами та оцінка кредитного ризику (пруденційні резерви) здійснюється з урахуванням вимог Національного банку України щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджених постановою правління НБУ від 30 червня 2016 року № 351, із змінами та доповненнями.

Процес управління кредитним ризиком визначено у наступних внутрішніх документах Банку: Декларації схильності до ризиків АТ «Ощадбанк», Стратегії управління ризиками АТ «Ощадбанк», Політиці управління кредитними ризиками в АТ «Ощадбанк», Кредитній політиці АТ «Ощадбанк», а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику/зменшення корисності фінансових інструментів.

Основними методами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є:

- оцінка фінансового стану контрагента Банку, у т.ч. визначення внутрішнього кредитного рейтингу/скорингового балу Контрагента, на етапі розгляду питання щодо прийняття рішення з кредитування та протягом періоду кредитування;
- оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників / груп пов'язаних контрагентів Банку;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- оцінка ризиків кредитного портфелю Банку;
- регулярна управлінська звітність;
- акредитація страхових компаній;
- акредитація об'єктів будівництва та забудовників/управителів.

Процес управління кредитним ризиком в Банку передбачає наступні етапи:

- ідентифікація ризиків – визначення джерел ризиків;
- оцінка ризиків – визначення та оцінка величини виявлених ризиків;
- контроль над ризиком – встановлення обмежень щодо величини прийнятних ризиків;
- моніторинг ризиків – процес постійного спостереження за джерелами ризику.

З метою управління кредитним ризиком Банк здійснює фінансово – економічний аналіз контрагентів, аналіз кредитно – інвестиційних проектів, встановлення лімітів та обмежень на проведення активних операцій, управління портфельними ризиками. Встановлення лімітів для окремих позичальників та груп позичальників визначаються на основі рекомендацій відповідного кредитного підрозділу Банку і підрозділу ризик-менеджменту та затверджуються відповідним уповноваженим колегіальним органом Банку. Якщо сума кредиту перевищує ліміт повноважень Правління, такі кредити затверджуються рішенням Наглядової ради. Банк також зменшує кредитний ризик, отримуючи заставу та інші види забезпечення кредитів.

На поточний час в Банку процес з прийняття рішень про надання кредитів є в більшості централізованим. Впроваджено систему «Кредитна фабрика», з використанням якої відбувається аналіз кредитоспроможності позичальників фізичних осіб та прийняття рішення щодо здійснення операції верифікаторами, які є членами малого кредитного комітету з роздрібного бізнесу. Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється кредитним комітетом Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, кредитної історії, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи внутрішню рейтингову шкалу.

При оцінці ризиків та прийнятті рішень щодо надання кредиту конкретному позичальнику-юридичній особі або фізичній особі-підприємцю, що отримує кредит на ведення підприємницької діяльності, Банк бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, ризику, пов'язані із галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність та ринкові позиції бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, географічне місцезнаходження, рівень концентрації постачальників/клієнтів, боргове навантаження, ліквідність та достатність запропонованої застави з точки зору кредитного ризику.

Процедура прийняття рішення щодо надання споживчих кредитів в Банку стандартизована. Максимальні ліміти по кредитах встановлюються з урахуванням доходу потенційного позичальника, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави.

В рамках підтримки позичальників задля подолання негативних наслідків, пов'язаних з COVID-19, Банком протягом 2021 року, в основному, проводились реструктуризації заборгованостей:

- шляхом зміни графіків погашення кредитів з перенесенням строків на інші періоди (у повному або частковому обсязі);
- подовженням кінцевої дати погашення кредиту й застосування нового графіку погашення, який відповідав би спроможності позичальника генерувати відповідний грошовий потік;
- зміна умов погашення простроченої заборгованості за основною сумою боргу шляхом рівномірного розподілу основної суми боргу на весь строк кредитування;
- перенесення строків погашення відсотків за кредитами;
- зниження відсоткової ставки (як на постійній, так і на тимчасовій основі).

Крім цього Банком надавалися waivers на виконання ковенант, порушення яких відбулось або могло б відбутись через вплив пандемії та карантинних заходів, або тимчасове пом'якшення/перегляд ковенант та умов кредитування. Зокрема за кредитами по БПК було тимчасово відмінено сплату клієнтами обов'язкового/мінімального платежу в розмірі 5% від суми використаного кредиту.

Згідно механізму підтримки, передбаченого державною програмою «5-7-9», за кредитами на поповнення обігових коштів державою повністю відшкодовувалися відсоткові витрати клієнтів по кредитах.

По позичальниках індивідуальної оцінки, при розрахунку резервів/знецінення станом на 1 січня 2022 року Банк врахував ризики за позичальниками, що здійснюють діяльність, яка є вразливою до впливу пандемії COVID-19: були переглянуті сценарії виконання зобов'язань перед Банком (у бік збільшення ліквідаційного сценарію), були враховані графіки погашення боргу, відповідно до укладених реструктуризацій, що надані позичальникам за для зменшення боргового навантаження на період карантинних обмежень.

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових. Правління Банку затверджено обмеження (ліміти) щодо проведення активних операцій по галузях економіки, географічних регіонах, ряду кредитних продуктів.

Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Банк оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD), з урахуванням прогнозованої інформації.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 оцінка зменшення корисності здійснюється на основі моделі очікуваних кредитних збитків (далі – модель зменшення корисності).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами

Загальні положення

Вимоги МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення застосовуються до всіх боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю або FVOCI, включаючи зобов'язання з надання позик та фінансові гарантії.

Відповідно до МСФЗ 9, Банк застосовує три-етапний підхід до оцінки знецінення фінансових активів, який базується на зміні якості з моменту первісного визнання:

Етап 1 охоплює фінансові активи, за якими не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику після первісного визнання або настання події дефолту, або фінансові активи із низьким рівнем кредитного ризику на звітну дату. Для таких активів розмір резерву визначається відповідно до очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Етап 2 охоплює фінансові активи, за якими відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання та не настала подія дефолту. Для таких активів розмір резерву визначається відповідно до очікуваних кредитних збитків протягом за весь строк дії.

Етап 3 охоплює фінансові активи, що мають об'єктивні свідчення зменшення корисності на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії. Ці активи вважаються кредитно-знеціненими.

Віднесення активу до Етапу 3/кредитно-знецінених здійснюється на підставі ідентифікації події дефолту.

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо по ньому зафіксована хоча б одна з ознак об'єктивного свідчення зменшення корисності. Застосовуються обов'язкові та факультативні (приймаються на підставі судження Банку) ознаки подій дефолту.

Обов'язковими ознаками подій дефолту є:

- кількість днів простроченої заборгованості (корпоративний та роздрібний бізнес та фінансова дебіторська заборгованість 90+, міжбанківські операції 7+, цінні папери 30+);
- подія реструктуризації внаслідок фінансових труднощів позичальника;
- смерть позичальника – фізичної особи;
- введення тимчасової адміністрації в банку;
- подія дефолту на основі кредитного рейтингу (корпоративний бізнес, міжбанківські операції).

Ідентифікація суттєвого збільшення кредитного ризику здійснюється на рівні кредитної операції та базується на використанні комбінації якісних та кількісних факторів/індикаторів таких як:

- зміни ймовірності дефолту на звітну дату відносно значення на момент первісного визнання понад порогового значення (кредитні операції роздрібного бізнесу);
- зміна кредитного рейтингу визначеного відповідно внутрішньої рейтингової моделі понад порогового значення (кредитні операції корпоративного бізнесу);
- досягнення порогового значення кількості днів прострочення заборгованості (понад 30 днів для кредитних операцій роздрібного та корпоративного бізнесу).

Не залежно від того чи відбулося відповідна зміна з моменту первісного визнання, кредитний ризик заборгованості не вважається таким, що зріс суттєво з моменту первісного визнання, якщо кредит віднесено до групи фінансових інструментів з низьким рівнем кредитного ризику.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо:

- фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту (зовнішній рейтинг позичальника – інвестиційного рівня; відсутні прострочені платежі або наявна прострочка до 30 днів (міжбанківських кредитів – 1 день, для емітентів цінних паперів – до 7 днів);
- позичальник має високий «потенціал» для виконання своїх зобов'язань за контрактними потоками грошових коштів у короткостроковій перспективі; і
- несприятливі зміни економічних умов та умов ведення господарської діяльності у довгостроковій перспективі можуть призвести, але не обов'язково призведуть, до зменшення здатності позичальника виконувати свої зобов'язання за контрактними потоками грошових коштів.

Три-етапний підхід не застосовується щодо придбаних (створених) знецінених фінансових активів (далі – POCI-активи). POCI-активи – це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Для таких активів очікувані кредитні збитки визначаються на дату первісного визнання за весь строк дії фінансового активу. Придбані або створені POCI-активи первісно визнаються за справедливою вартістю.

Моделі оцінки

Банком розроблено моделі оцінки очікуваних кредитних збитків (ECL), які базуються на використанні ризик параметрів імовірності дефолту (PD), експозиції на момент дефолту (EAD), рівень збитків на момент дефолту (LGD), з урахуванням прогнозованої інформації, та ефективної процентної ставки по кредитній операції.

Оцінка PD за кредитними операціями корпоративного та роздрібного бізнесу здійснюється на основі аналізу міграцій позичальників / кредитних операцій по групах прострочення заборгованості портфелів однорідних позичальників/кредитів. Оновлення інформації для оцінки здійснюється Банком на щомісячній основі. Використовуючи прогнози розвитку та відповідні моделі впливу показників макросередовища, Банк здійснює трансформацію отриманих значень PD з урахуванням стадії економічного циклу – «point-in-time» (PIT) PD.

Моделі оцінки ризик параметрів і моделі впливу показників макросередовища підлягають валідації на щорічній основі.

Для оцінки ECL по вкладенням в державні цінні папери, значення ризик параметрів отримується на основі рейтингової оцінки наданої міжнародним рейтинговим агентством Moodys відповідно до статистичної інформації агентства та з урахування індивідуального рейтингу країни.

LGD визначається як рівень втрат у випадку дефолту позичальника і являє собою оцінку заборгованості/експозиції що не може бути отримана/відшкодована. Оцінка здійснюється на основі моделі що враховує матеріальну вартість забезпечення та імовірності відновлення з дефолту кредитної операції. Матеріальна вартість забезпечення визначається із врахуванням типу забезпечення та оцінці можливого відшкодування в разі його реалізації (застосування дисконтів по типах забезпечення). Оцінка імовірності відновлення з дефолту здійснюється в розрізі груп прострочення за портфелями однорідних позичальників/кредитів.

Актуалізація оцінки вартості наявного забезпечення здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.

По вкладенням в державні цінні папери, по цінним паперам або заборгованості державних компаній, місцевих рад Банк використовує ринкові джерела інформації такі як статистична інформація міжнародних рейтингових агенцій.

EAD являє собою очікувану суму заборгованості на момент настання дефолту. Моделювання значення EAD здійснюється з врахуванням графіку боргу та оцінкою можливого збільшення боргу за рахунок утилізації доступного (в разі наявності) невикористаного ліміту по кредитній операції, реалізації гарантій тощо. Врахування позабалансових операцій здійснюється через застосування фактору кредитної конверсії (CCF) або фактору середнього рівня утилізації/використання доступного позичальнику ліміту

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

(UTIL), що визначаються відповідно до історичних даних Банку по таких операціях та враховують специфіку кредитної операції та позичальника.

Врахування прогностної інформації щодо макроекономічних показників

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників.

Відбір показників та їх врахування в моделях здійснено з урахуванням результатів аналізу історичної інформації щодо впливу їх змін на рівень кредитного ризику для окремих портфелів за сегментом клієнта та типом продукту.

Прогноз макроекономічних показників розроблений Банком на горизонті прогнозування у три роки з використанням трьох сценаріїв: базового (що відбудеться з вірогідністю 50%), два менш вірогідних сценаріїв, оптимістичного та песимістичного, кожен з яких з вірогідністю настання 25%. При моделюванні прогнозу Банком використано, як математичні методи і припущення, так і опубліковані дані щодо майбутніх значень макроекономічних факторів, складені на період до 2021 року Національним банком України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі і Міністерством фінансів України, міжнародними фінансовими інституціями. Основними макроекономічними показниками, що використовуються в розрахунках очікуваних кредитних збитків, є: ВВП, девальвація та індекс споживчих цін (для кредитів роздрібного бізнесу без забезпечення). Оновлення прогнозу макроекономічних показників здійснюється щоквартально, що забезпечує більш точну оцінку економіки на наступні 3 роки за рахунок врахування поточного розвитку тенденцій.

Банк ідентифікує та фіксує основні драйвери кредитного ризику та кредитних збитків для кожного з портфелів фінансових інструментів використовуючи аналіз історичних даних, оцінює взаємозв'язок між змінами в макроекономічних показниках та кредитним ризиком та кредитними збитками. Основними драйверами для кредитного ризику є: ВВП, девальвація та індекс споживчих цін (для кредитів роздрібного бізнесу без забезпечення).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Етап 1	Етап 2 ECL до	Етап 3 ECL до	
	12-місячний	ECL до кінця	ECL до кінця	12-місячний	кінця строку	кінця строку	
	ECL	строку дії (не	строку дії	ECL	дії (не	дії (знецінені)	Всього
		знецінені)	(знецінені)		знецінені)		
Залишок станом на 1 січня 2020 року	20 156 109	–	–	20 156 109	45 550	–	45 550
Нові активи	77 047	–	–	77 047	29	–	29
Погашені активи	(15 550 918)	–	–	(15 550 918)	(50 568)	–	(50 568)
Інші зміни	–	–	–	–	–	–	–
Курсові різниці	6 606 290	–	–	6 606 290	15 596	–	15 596
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	11 288 528	–	–	11 288 528	10 607	–	10 607
Нові активи	11 941	–	–	11 941	30	–	30
Погашені активи	(3 335 440)	–	–	(3 335 440)	(2 634)	–	(2 634)
Інші зміни	–	–	–	–	–	–	–
Курсові різниці	(1 253 416)	–	–	(1 253 416)	(939)	–	(939)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	6 711 613	–	–	6 711 613	7 064	–	7 064

Кошти в банках

Строкові депозити

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1	Етап 2 ECL до	Етап 3 ECL до	Етап 1	Етап 2 ECL до	Етап 3 ECL до	
	12-місячний	кінця строку	кінця строку	12-місячний	кінця строку	кінця строку	
	ECL	дії (не	дії (знецінені)	ECL	дії (не	дії (знецінені)	Всього
		знецінені)			знецінені)		
Залишок станом на 1 січня 2020 року	–	–	50	–	–	50	50
Перехід на Етап 1	–	–	–	–	–	–	–
Списання активів	–	–	(50)	–	–	(50)	(50)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	–	–	–	–	–	–	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Кошти в банках

Кредити, надані іншим банкам

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	-	-	167 430	167 430	-	-	167 430	167 430
Списання активів	-	-	(1 820)	(1 820)	-	-	(1 820)	(1 820)
Рекласифікація резерву внаслідок реструктуризації активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	23 435	23 435	-	-	23 435	23 435
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	-	189 045	189 045	-	-	189 045	189 045
Списання активів	-	-	(183 436)	(183 436)	-	-	(183 436)	(183 436)
Курсові різниці	-	-	(5 609)	(5 609)	-	-	(5 609)	(5 609)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	-	-	-	-	-	-	-

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю

Державні боргові цінні папери України

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	24 688 693	-	-	24 688 693	60 277	-	-	60 277
Нові активи	49 734 208	-	-	49 734 208	112 497	-	-	112 497
Погашені активи	(9 586 542)	-	-	(9 586 542)	(1 666)	-	-	(1 666)
Інші зміни	(1 665)	-	-	(1 665)	(26 767)	-	-	(26 767)
Курсові різниці	2 410 925	-	-	2 410 925	7 501	-	-	7 501
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	67 245 619	-	-	67 245 619	151 842	-	-	151 842
Нові активи	45 394 669	-	-	45 394 669	87 829	-	-	87 829
Погашені активи	(47 814 321)	-	-	(47 814 321)	(78 274)	-	-	(78 274)
Інші зміни	(8 745)	-	-	(8 745)	(45 362)	-	-	(45 362)
Курсові різниці	(817 850)	-	-	(817 850)	(1 652)	-	-	(1 652)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	63 999 372	-	-	63 999 372	114 383	-	-	114 383

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю
Корпоративні боргові інструменти

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	669 993	–	–	669 993	3 379	–	–	3 379
Нові активи	523 249	–	–	523 249	3 892	–	–	3 892
Перехід на Етап 2	(516 538)	516 538	–	–	(1 889)	1 889	–	–
Погашені активи	(153 455)	–	–	(153 455)	(1 490)	–	–	(1 490)
Інші зміни	–	36 272	–	36 272	–	9 909	–	9 909
Вплив модифікації	(71 071)	(122 927)	–	(193 998)	(1 501)	(3 487)	–	(4 988)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	452 178	429 883	–	882 061	2 391	8 311	–	10 702
Перехід на Етап 3	(410 233)	(429 883)	840 116	–	(1 529)	(8 311)	9 840	–
Інші зміни	(506)	–	(9 574)	(10 080)	127	–	(1 167)	(1 040)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	41 439	–	830 542	871 981	989	–	8 673	9 662

Інвестиції, які оцінюються за амортизованою вартістю

Інші боргові інструменти

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	11 514 480	–	–	11 514 480	–	–	–	–
Нові активи	3 302 608	–	–	3 302 608	1 442	–	–	1 442
Погашені активи	(11 514 480)	–	–	(11 514 480)	–	–	–	–
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	3 302 608	–	–	3 302 608	1 442	–	–	1 442
Нові активи	17 735 387	–	–	17 735 387	2 589	–	–	2 589
Погашені активи	(3 302 608)	–	–	(3 302 608)	(1 442)	–	–	(1 442)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	17 735 387	–	–	17 735 387	2 589	–	–	2 589

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Державні боргові цінні папери України

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1	Етап 2 ECL до	Етап 3 ECL до		Етап 1	Етап 2 ECL до	Етап 3 ECL до	
	12-місячний	кінця строку	кінця строку	Всього	12-місячний	кінця строку	кінця строку	Всього
	ECL	дії (не	дії (знецінені)		ECL	дії (не	дії (знецінені)	
		знецінені)	дії (знецінені)			знецінені)	дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2020 року	32 211 782	–	–	32 211 782	52 875	–	–	52 875
Погашені активи	(23 802 373)	–	–	(23 802 373)	(16 291)	–	–	(16 291)
Інші зміни	(292 004)	–	–	(292 004)	(17 297)	–	–	(17 297)
Курсові різниці	3 081 458	–	–	3 081 458	3 328	–	–	3 328
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	11 198 863	–	–	11 198 863	22 615	–	–	22 615
Погашені активи	(8 648 412)	–	–	(8 648 412)	(14 585)	–	–	(14 585)
Інші зміни	(103 998)	–	–	(103 998)	1	–	–	1
Курсові різниці	(184 305)	–	–	(184 305)	(127)	–	–	(127)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	2 262 148	–	–	2 262 148	7 904	–	–	7 904

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Корпоративні боргові інструменти

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1	Етап 2 ECL до	Етап 3 ECL до		Етап 1	Етап 2 ECL до	Етап 3 ECL до	
	12-місячний	кінця строку	кінця строку	Всього	12-місячний	кінця строку	кінця строку	Всього
	ECL	дії (не	дії (знецінені)		ECL	дії (не	дії (знецінені)	
		знецінені)	дії (знецінені)			знецінені)	дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2020 року	700 974	–	71 536	772 510	5 436	–	71 536	76 972
Погашені активи	(124)	–	–	(124)	–	–	–	–
Інші зміни	(1 587)	–	–	(1 587)	4 123	–	–	4 123
Вплив модифікації	(69 032)	–	–	(69 032)	(5 214)	–	–	(5 214)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	630 231	–	71 536	701 767	4 345	–	71 536	75 881
Погашені активи	(2 957)	–	(1 569)	(4 526)	(20)	–	(1 569)	(1 589)
Інші зміни	(74 947)	–	–	(74 947)	(628)	–	–	(628)
Списання активів	–	–	(69 967)	(69 967)	–	–	(69 967)	(69 967)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	552 327	–	–	552 327	3 697	–	–	3 697

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інші боргові інструменти

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	4 968 192	–	–	4 968 192	6 889	–	–	6 889
Погашені активи	(4 508 307)	–	–	(4 508 307)	–	–	–	–
Інші зміни	(6 467)	–	–	(6 467)	(3 740)	–	–	(3 740)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	453 418	–	–	453 418	3 149	–	–	3 149
Погашені активи	(453 418)	–	–	(453 418)	(3 149)	–	–	(3 149)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	–	–	–	–	–	–	–	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	33 321 852	4 540 682	63 498 374	5 362 300	106 723 208	142 572	17 857	53 539 339	432 148	54 131 916
Нові активи	3 659 642	-	-	4 735 125	8 394 767	20 832	-	-	474 931	495 763
Перехід на Етап 1	1 880 051	(1 878 910)	(1 141)	-	-	11 189	(10 404)	(785)	-	-
Перехід на Етап 2	(5 182 816)	5 182 816	-	-	-	(19 482)	19 482	-	-	-
Перехід на Етап 3	(44 407)	(92 982)	137 389	-	-	(7 129)	(2 173)	9 302	-	-
Погашені активи	(4 715 082)	(463 746)	(213 173)	-	(5 392 001)	(10 179)	(1 338)	(41 801)	-	(53 318)
Інші зміни	(7 300 428)	(508 524)	(14 248 579)	(450 858)	(22 508 389)	17 826	625 620	773 124	(26 781)	1 389 789
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	1 905 147	91 005	1 996 152
Списання активів	-	-	(31 655 074)	-	(31 655 074)	-	-	(31 655 074)	-	(31 655 074)
Відновлення резерву	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вплив модифікації	(113 510)	(79 577)	(582 640)	(35 149)	(810 876)	(21 527)	(9 626)	(378 026)	(35 149)	(444 328)
Вибуття резерву внаслідок реструктуризації, яка призвела до визнання РОСІ-активу	-	-	-	-	-	-	-	(11 218 214)	5 433	(11 212 781)
Курсові різниці	2 282 160	1 719 150	9 633 392	178 798	13 813 500	30 156	30 294	7 768 415	(13 799)	7 815 066
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	23 787 462	8 418 909	26 568 548	9 790 216	68 565 135	164 258	669 712	20 701 427	927 788	22 463 185
Нові активи	7 443 422	-	-	1 083 001	8 526 423	34 890	-	-	14 021	48 911
Перехід на Етап 1	391 675	(390 696)	(979)	-	-	1 524	(645)	(879)	-	-
Перехід на Етап 2	(2 702 326)	6 700 749	(3 998 423)	-	-	(32 284)	402 985	(370 701)	-	-
Перехід на Етап 3	(22 376)	(3 460)	25 836	-	-	(2 135)	(692)	2 827	-	-
Погашені активи	(5 055 390)	(1 794 075)	(43 151)	(904 764)	(7 797 380)	(25 076)	(126 086)	(12 722)	609 736	445 852
Інші зміни	5 766 859	117 348	252 737	7 785	6 144 729	51 806	1 293 334	366 889	1 108 868	2 820 897
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	(311 881)	122 247	(189 634)
Списання активів	-	-	(14 564 839)	-	(14 564 839)	-	-	(14 564 839)	-	(14 564 839)
Рекласифікація резерву внаслідок реструктуризації активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	-	-	-	-	-	(43 170)	-	(43 170)
Вплив модифікації	(86 586)	(587 758)	(37 191)	(57 740)	(769 275)	(30 390)	(425 009)	(37 192)	(24 619)	(517 210)
Курсові різниці	(281 401)	(1 288 703)	(830 160)	(143 347)	(2 543 611)	(2 044)	(179 591)	(765 348)	(3 560)	(950 543)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	29 241 339	11 172 314	7 372 378	9 775 151	57 561 182	160 549	1 634 008	4 964 411	2 754 481	9 513 449

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

Кредити, надані фізичним особам

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	6 522 529	208 132	2 414 998	9 145 659	135 363	68 408	2 328 939	2 532 710
Нові активи	3 564 429	–	–	3 564 429	91 939	–	–	91 939
Перехід на Етап 1	76 978	(64 949)	(12 029)	–	24 715	(18 180)	(6 535)	–
Перехід на Етап 2	(510 035)	511 133	(1 098)	–	(24 792)	25 646	(854)	–
Перехід на Етап 3	(207 479)	(54 595)	262 074	–	(30 054)	(19 969)	50 023	–
Погашені активи	(1 655 375)	(70 380)	(171 346)	(1 897 101)	(29 308)	(25 080)	(134 626)	(189 014)
Інші зміни	(536 100)	(12 625)	(92 159)	(640 884)	(24 627)	17 944	70 303	63 620
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	(17 899)	(17 899)
Списання активів	–	–	(49 259)	(49 259)	–	–	(49 259)	(49 259)
Вплив модифікації	13 869	207	699	14 775	1 085	194	133	1 412
Курсові різниці	312	15	205 153	205 480	12	14	204 900	204 926
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	7 269 128	516 938	2 557 033	10 343 099	144 333	48 977	2 445 125	2 638 435
Нові активи	5 608 283	–	–	5 608 283	162 066	–	–	162 066
Перехід на Етап 1	196 483	(184 848)	(11 635)	–	19 736	(17 507)	(2 229)	–
Перехід на Етап 2	(1 445 934)	1 448 850	(2 916)	–	(52 454)	53 553	(1 099)	–
Перехід на Етап 3	(168 664)	(56 206)	224 870	–	(32 437)	(12 682)	45 119	–
Погашені активи	(1 538 798)	(129 289)	(115 641)	(1 783 728)	(19 066)	(7 246)	(86 872)	(113 184)
Інші зміни	137 658	(318 168)	(58 323)	(238 833)	18 164	59 809	96 744	174 717
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	(3 426)	(3 426)
Списання активів	–	–	(424 250)	(424 250)	–	–	(424 250)	(424 250)
Вплив модифікації	12 644	5 363	(7)	18 000	1 110	(908)	3	205
Курсові різниці	(95)	(4)	(54 937)	(55 036)	(4)	(4)	(54 926)	(54 934)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	10 070 705	1 282 636	2 114 194	13 467 535	241 448	123 992	2 014 189	2 379 629

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	2 187 878	–	300	2 188 178	28 453	–	300	28 753
Нові активи	3 786 421	–	–	3 786 421	52 530	–	–	52 530
Інші зміни	(69 135)	–	–	(69 135)	81 993	–	–	81 993
Відновлення резерву	–	–	–	–	–	–	–	–
Вплив модифікації	(85 922)	–	–	(85 922)	(73 827)	–	–	(73 827)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	5 819 242	–	300	5 819 542	89 149	–	300	89 449
Нові активи	6 571 485	–	–	6 571 485	54 108	–	–	54 108
Погашені активи	(1 349 848)	–	–	(1 349 848)	(51 096)	–	–	(51 096)
Інші зміни	–	–	–	–	–	–	–	–
Вплив модифікації	2 231	–	–	2 231	2 231	–	–	2 231
Курсові різниці	97 123	–	–	97 123	17	–	–	17
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	11 140 233	–	300	11 140 533	94 409	–	300	94 709

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1	Етап 2 ECL до	Етап 3 ECL до	Всього	Етап 1	Етап 2 ECL до	Етап 3 ECL до	Всього
	12-місячний	кінця строку	кінця строку		12-місячний	кінця строку	кінця строку	
	ECL	дії (не	дії (знецінені)		ECL	дії (не	дії (знецінені)	
		знецінені)				знецінені)		
Залишок станом на 1 січня 2020 року	947 470	3 451	790 486	1 741 407	1 902	1 196	783 562	786 660
Нові активи	495 121	–	–	495 121	19	–	–	19
Перехід на Етап 1	3 729	(1 884)	(1 845)	–	527	(200)	(327)	–
Перехід на Етап 2	(3 464)	3 514	(50)	–	(4)	48	(44)	–
Перехід на Етап 3	(9 043)	(393)	9 436	–	(52)	(101)	153	–
Погашені активи	(120 606)	(433)	(4 425)	(125 464)	(182)	(398)	(3 342)	(3 922)
Інші зміни	(112 960)	(572)	(25 127)	(138 659)	(1 437)	10	(24 679)	(26 106)
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	927	927
Списання активів	–	–	(31 177)	(31 177)	–	–	(31 177)	(31 177)
Відновлення резерву	–	–	–	–	–	–	–	–
Вплив модифікації	(3 734)	–	–	(3 734)	(75)	–	–	(75)
Курсові різниці	1 419	36	103 591	105 046	16	–	103 095	103 111
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1 197 932	3 719	840 889	2 042 540	714	555	828 168	829 437
Нові активи	1 564 144	–	–	1 564 144	150	–	–	150
Перехід на Етап 1	4 284	(1 845)	(2 439)	–	367	(18)	(349)	–
Перехід на Етап 2	(26 017)	26 849	(832)	–	(8)	24	(16)	–
Перехід на Етап 3	(9 560)	(974)	10 534	–	(69)	(85)	154	–
Погашені активи	(155 429)	(173)	(7 813)	(163 415)	(346)	(40)	(5 576)	(5 962)
Інші зміни	(72 457)	(11 386)	(20 405)	(104 248)	202	93	(18 693)	(18 398)
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	(1 021)	(1 021)
Списання активів	–	–	(129 770)	(129 770)	–	–	(129 770)	(129 770)
Вплив модифікації	(45)	96	(148)	(97)	(129)	–	(134)	(263)
Курсові різниці	(207)	(44)	(30 501)	(30 752)	(1)	–	(30 432)	(30 433)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	2 502 645	16 242	659 515	3 178 402	880	529	642 331	643 740

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Валова балансова вартість кредитів юридичних осіб у 2021 році зменшилась на 2 446 489 тис. грн. через укріплення національної валюти, що супроводжувалося зменшенням обсягу резервів на суму 950 526 тис. грн..

Протягом 2021 року кредити, що оцінювались на Етапі 3, валовою балансовою вартістю 80 108 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням процентного доходу, в розмірі 47 232 тис. грн., кредити, класифіковані як РОСІ, валовою балансовою вартістю 702 642 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі (-319 110) тис. грн. та, відповідно, сума первісного знецінення (дисконт) складала 945 804 тис. грн., були реструктуризовані в тому числі із заміною позичальника. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як РОСІ, валова балансова вартість яких склала 1 092 903 тис. грн., у тому числі первісне знецінення (дисконт) у сумі 695 026 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 21 704 408 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 22 850 622 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані в 2021 році, склали 22 270 335 тис. грн., що становить 25% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2021 року (за 2020 рік: 16 240 739 тис. грн., що становить 18% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2020 року).

Протягом 2021 року було повністю погашено 11 094 372 тис. грн., що становить 13% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2021 року (31 грудня 2020 року: 7 414 766 тис. грн., що становить 8 % кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2020).

Станом на 31 грудня 2021 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non-performing loans), становили 8 194 983 тис. грн., що складали 9% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки (31 грудня 2020 року: 21 886 443 тис. грн., що складали 25% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки).

Протягом 2021 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 15 118 859 тис. грн. в гривневому еквіваленті, що становили 69% від обсягу кредитів наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2020 року. Відповідно до проведеного списання, протягом звітного періоду, відбулось зниження суми кредитів та резерву під очікуванні кредитні збитки.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Інші фінансові активи

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	50 689	209 264	5 714 513	5 974 466	37	26 086	5 709 860	5 735 983
Нові активи	266 576	–	0	266 576	9 446	–	–	9 446
Перехід на Етап 1	–	–	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 2	(263 577)	270 311	(6 734)	–	(6 877)	12 816	(5 939)	–
Перехід на Етап 3	(2 898)	(4 653)	7 551	–	(2 569)	(459)	3 028	–
Погашені активи	(47 224)	(43 981)	(8 536)	(99 741)	(38)	(3 197)	(7 553)	(10 788)
Інші зміни	–	7 962	6 977	14 939	–	5 391	11 682	17 073
Списання активів	–	–	(1 557)	(1 557)	–	–	(1 557)	(1 557)
Курсові різниці	862	25 292	644 984	671 138	1	570	644 746	645 317
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	4 428	464 195	6 357 198	6 825 821	–	41 207	6 354 267	6 395 474
Нові активи	163 545	–	–	163 545	20 620	–	–	20 620
Перехід на Етап 1	–	–	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 2	(142 504)	145 179	(2 675)	–	(2 956)	5 359	(2 403)	–
Перехід на Етап 3	(21 041)	(22 911)	43 952	–	(17 664)	(7 740)	25 404	–
Погашені активи	(96)	(147 753)	(12 724)	(160 573)	–	(3 673)	(5 152)	(8 825)
Інші зміни	–	20 449	31 093	51 542	–	1 665	37 811	39 476
Списання активів	–	–	(6 162 872)	(6 162 872)	–	–	(6 162 872)	(6 162 872)
Курсові різниці	–	(14 361)	(159 932)	(174 293)	–	(1 733)	(159 851)	(161 584)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	4 332	444 798	94 040	543 170	–	35 085	87 204	122 289

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Зобов'язання за кредитами

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2020 року	9 931 024	54 906	40 833	10 026 763	185 432	3 651	8 454	197 537
Збільшення зобов'язання	6 338 923	–	–	6 338 923	118 258	–	–	118 258
Перехід на Етап 1	31 548	(25 717)	(5 831)	–	2 597	(1 573)	(1 024)	–
Перехід на Етап 2	(67 078)	67 374	(296)	–	(9 731)	9 782	(51)	–
Перехід на Етап 3	(50 629)	(6 523)	57 152	–	(4 934)	(265)	5 199	–
Погашені зобов'язання	(2 309 846)	(16 077)	(29 165)	(2 355 088)	(44 662)	(1 284)	(6 302)	(52 248)
Інші зміни	248 230	(27 964)	(30 946)	189 320	1 402	404	819	2 625
Курсові різниці	37	–	–	37	(3)	–	–	(3)
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	14 122 209	45 999	31 747	14 199 955	248 359	10 715	7 095	266 169
Збільшення зобов'язання	3 884 595	–	–	3 884 595	61 877	–	–	61 877
Перехід на Етап 1	20 244	(18 307)	(1 937)	–	1 203	(806)	(397)	–
Перехід на Етап 2	(53 547)	53 557	(10)	–	(964)	965	(1)	–
Перехід на Етап 3	(26 822)	(2 744)	29 566	–	(628)	(121)	749	–
Погашені зобов'язання	(1 718 384)	(19 116)	(22 335)	(1 759 835)	(24 119)	(928)	(5 148)	(30 195)
Інші зміни	2 034 119	(22 026)	(18 938)	1 993 155	28 308	(4 045)	1 522	25 785
Курсові різниці	(109)	–	–	(109)	(38)	–	–	(38)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	18 262 305	37 363	18 093	18 317 761	313 998	5 780	3 820	323 598

Зобов'язання за кредитами складаються з безвідкличних зобов'язань за кредитами, невикористаними кредитними лініями та інші операціями, пов'язані з умовними зобов'язаннями.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Видані фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання

	Валова балансова вартість			Всього	Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)		Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2020 року	929 286	13 752	1 307 607	2 250 645	53	–	329 107	329 160
Збільшення зобов'язання	1 274 812	–	–	1 274 812	204 877	–	–	204 877
Перехід на Етап 2	(37 260)	37 260	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 3	(1 041 025)	–	1 041 025	–	(204 768)	–	204 768	–
Погашені зобов'язання	(864 106)	–	(1 041 025)	(1 905 131)	(53)	–	(203 794)	(203 847)
Інші зміни	3 873	–	5 001	8 874	–	–	3 250	3 250
Курсові різниці	7 629	–	173 881	181 510	–	–	34 485	34 485
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	273 209	51 012	1 486 489	1 810 710	109	–	367 816	367 925
Збільшення зобов'язання	1 406 277	–	–	1 406 277	106 007	–	–	106 007
Перехід на Етап 2	(581 033)	581 033	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 3	(633 924)	–	633 924	–	(105 689)	–	105 689	–
Погашені зобов'язання	(240 047)	(44 903)	(562 623)	(847 573)	(109)	–	(115 702)	(115 811)
Інші зміни	4 132	–	(70 720)	(66 588)	–	–	134 690	134 690
Курсові різниці	(24 326)	–	(38 380)	(62 706)	(7)	–	(9 514)	(9 521)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	204 288	587 142	1 448 690	2 240 120	311	–	482 979	483 290

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Валова балансова вартість за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9 за рівнем кредитного ризику в розрізі Етапів

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків під зменшення корисності фінансових активів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9, Група розподіляє фінансові активи на п'ять рівнів ризику, залежно від кількості днів прострочки та ознак дефолту, а саме:

	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки		Кредити, надані клієнтам		Зобов'язання за кредитами		Договори фінансової гарантії		Кошти в банках		Інвестиції		Інші фінансові активи			
													Фінансова дебіторська заборгованість	За банків	коштами	
РІВЕНЬ 1	Договір прострочено (DPD = 0)	не	Договір прострочено (DPD = 0)	не	Договір прострочено (DPD = 0)	не	Договір прострочено (DPD = 0)	не	Договір прострочено (DPD = 0)	не	Договір прострочено (DPD = 0)	не	Договір прострочено (1-5 днів)	не	Договір прострочено (DPD = 0)	не
РІВЕНЬ 2	Договір прострочено на 1-3 днів		Договір прострочено 1-30 днів	на	Договір прострочено 1-30 днів	на	Договір прострочено 1-30 днів	на	Договір прострочено на 1-3 днів		Договір прострочено 1-10 днів	на	Договір прострочено 6-30 днів	на	Договір прострочено 1-3 днів	на
РІВЕНЬ 3	Договір прострочено на 4-5 днів		Договір прострочено 31-60 днів	на	Договір прострочено 31-60 днів	на	Договір прострочено 31-60 днів	на	Договір прострочено на 4-5 днів		Договір прострочено 11-20 днів	на	Договір прострочено 31-60 днів	на	Договір прострочено 4-5 днів	на
РІВЕНЬ 4	Договір прострочено на 6-7 днів		Договір прострочено 61-90 днів	на	Договір прострочено 61-90 днів	на	Договір прострочено 61-90 днів	на	Договір прострочено на 6-7 днів		Договір прострочено 21-30 днів	на	Договір прострочено 61-90 днів	на	Договір прострочено 6-7 днів	на
РІВЕНЬ (дефолт)	5 Договір у стані дефолту		Договір у стані дефолту		Договір у стані дефолту		Договір у стані дефолту		Договір у стані дефолту		Договір у стані дефолту		Договір у стані дефолту		Договір у стані дефолту	

Грошові кошти та еквіваленти, крім готівки

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	6 711 613	-	-	6 711 613	11 288 528	-	-	11 288 528

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Кошти в банках

Кредити, надані іншим банкам

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 5 (дефолт)	-	-	-	-	-	-	189 045	189 045

Державні боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	63 999 372	-	-	63 999 372	67 245 619	-	-	67 245 619

Корпоративні боргові цінні папери, які оцінюються за амортизованою вартістю

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	41 439	-	-	41 439	452 178	-	-	452 178
Рівень 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Рівень 3	-	-	-	-	-	429 883	-	429 883
Рівень 5 (дефолт)	-	-	830 542	830 542	-	-	-	-

Інші боргові цінні папери, які оцінюються за амортизованою вартістю

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	17 735 387	-	-	17 735 387	3 302 608	-	-	3 302 608

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Державні боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	2 262 148	–	–	2 262 148	11 198 863	–	–	11 198 863

Корпоративні боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	552 327	–	–	552 327	630 231	–	–	630 231
Рівень 5 (дефолт)	–	–	–	–	–	–	71 536	71 536

Інші боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	–	–	–	–	453 418	–	–	453 418

Іпотека, яка оцінюється за амортизованою вартістю

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	2 483 895	10 818	–	2 494 713	1 180 804	465	–	1 181 269
Рівень 2	18 750	338	–	19 088	17 128	28	–	17 156
Рівень 3	–	3 591	–	3 591	–	2 976	–	2 976
Рівень 4	–	1 495	–	1 495	–	250	–	250
Рівень 5 (дефолт)	–	–	659 515	659 515	–	–	840 889	840 889
				95				

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Кредити фізичним особам, які оцінюються за амортизованою вартістю

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	9 892 409	1 001 865	–	10 894 274	7 094 023	287 597	–	7 381 620
Рівень 2	178 296	196 194	–	374 490	175 105	161 102	–	336 207
Рівень 3	–	60 696	–	60 696	–	48 459	–	48 459
Рівень 4	–	23 881	–	23 881	–	19 780	–	19 780
Рівень 5 (дефолт)	–	–	2 114 194	2 114 194	–	–	2 557 033	2 557 033

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання, які оцінюються за амортизованою вартістю

	Станом на 31 грудня 2021					Станом на 31 грудня 2020				
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або первісно знецінені фінансові інструменти	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або первісно знецінені фінансові інструменти	Всього
Рівень 1	29 221 203	11 169 094	–	–	40 390 297	23 440 658	7 225 153	–	–	30 665 811
Рівень 2	20 136	441	–	–	20 577	346 804	206	–	–	347 010
Рівень 3	–	1 549	–	–	1 549	–	1 192 672	–	–	1 192 672
Рівень 4	–	1 193	–	–	1 193	–	878	–	–	878
Рівень 5 (дефолт)	–	37	7 372 378	9 775 151	17 147 566	–	–	26 568 548	9 790 216	35 358 764

Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які оцінюються за амортизованою вартістю

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	11 140 233	–	–	11 140 233	5 819 242	–	–	5 819 242
Рівень 5 (дефолт)	–	–	300	300	–	–	300	300

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Інші фінансові активи

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	4 332	394 166	–	398 498	4 428	424 524	–	428 952
Рівень 2	–	17 696	–	17 696	–	7 839	–	7 839
Рівень 3	–	1 041	–	1 041	–	1 232	–	1 232
Рівень 4	–	31 895	–	31 895	–	30 600	–	30 600
Рівень 5 (дефолт)	–	–	94 040	94 040	–	–	6 357 198	6 357 198

Договори фінансової гарантії

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	204 288	587 142	–	791 430	273 209	51 012	–	324 221
Рівень 5 (дефолт)	–	–	1 448 690	1 448 690	–	–	1 486 489	1 486 489

Зобов'язання за кредитами

	Станом на 31 грудня 2021				Станом на 31 грудня 2020			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Рівень 1	18 242 068	1 399	–	18 243 467	14 100 218	13 116	–	14 113 334
Рівень 2	20 237	24 078	–	44 315	21 991	24 386	–	46 377
Рівень 3	–	7 848	–	7 848	–	5 604	–	5 604
Рівень 4	–	4 038	–	4 038	–	2 893	–	2 893
Рівень 5 (дефолт)	–	–	18 093	18 093	–	–	31 747	31 747

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою вартістю:

	За рік, який закінчився 31 грудня 2021 року	За рік, який закінчився 31 грудня 2020 року
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді:		
Амортизована вартість до модифікації	8 486 680	10 026 584
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданих клієнтам (ECL до кінця строку дії)	(672 863)	(699 092)
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	432 666	1 177 157

Чистий результат від модифікацій за цінними паперами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 року склав 838 тис. грн. (31 грудня 2020 року: (69 032) тис. грн.).

Збиток від модифікації фінансових активів за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 року склав 748 303 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 1 153 822 тис. грн.).

Вплив забезпечення

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

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

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

	Станом на 31 грудня 2021 року		Станом на 31 грудня 2020 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 704 549	–	11 277 921	–
Кошти в банках	–	–	–	–
Кредити клієнтам:	72 716 125	38 699 315	60 749 810	33 488 782
- юридичні особи	59 095 632	28 996 139	51 834 833	27 808 447
- фізичні особи	13 620 493	9 703 176	8 914 977	5 680 335
Інвестиції	85 282 980	–	83 518 705	–
Інші фінансові активи	420 881	–	430 347	–
Всього	165 124 535	38 699 315	155 976 783	33 488 782

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	6 704 549	11 277 921
Кошти в банках	–	–
Інвестиції:		
Державні боргові цінні папери України	66 139 233	78 270 025
Корпоративні боргові інструменти	1 410 949	1 497 246
Інші боргові інструменти	17 732 798	3 751 435
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	48 047 733	46 101 949
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	11 045 824	5 730 093
Іпотечні кредити	2 534 662	1 213 103
Інші кредити	11 087 906	7 704 664
Інші фінансові активи	420 881	430 347
	165 124 535	155 976 783

Станом на 31 грудня 2021 року чиста балансова вартість кредитно-знецінених кредитів складав 9 545 923 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 14 853 697 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 6 260 298 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 8 857 498 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 7 847 983 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 5 886 598 тис. грн.), за якими не було визнано резервів під очікувані кредитні збитки через наявність достатнього забезпечення для покриття ризику.

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
Зобов'язання за кредитами	17 994 163	13 933 786
Зобов'язання за фінансовими гарантіями та іншими аналогічними зобов'язаннями	1 756 829	1 442 786
	19 750 992	15 376 572

Станом на 31 грудня 2021 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні, але без врахування не фінансових гарантій), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складали 30 600 670 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 27 359 802 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 2 177 142 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 1 539 963 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інвестиції:		
Державні боргові цінні папери України	42 786 103	46 152 268
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2 037 961	2 476 267

Для зменшення кредитного ризику за цими кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 31 грудня 2021 року виступає забезпечення (транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, інші види забезпечення) в сумі 770 537 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 1 108 794 тис. грн.).

Ризик концентрації

Ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» – один з найбільших державних банків України і специфіка його діяльності пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, у тому числі за державними програмами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 31 грудня 2021 року 65% активів та 21% зобов'язань (31 грудня 2020 року: 69% активів та 18% зобов'язань), сконцентровано в операціях з пов'язаними сторонами Банку. Операції з пов'язаними сторонами в переважній частині складали операції з державою та суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами державної влади.

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів. Детальний опис цього процесу наведений вище у розділі про кредитний ризик. Також Банк для управління ризиком використовує ліміти, які визначаються на основі вимог НБУ.

Станом на 31 грудня 2021 року концентрація активів на одного контрагента - пов'язана сторона державне підприємство Національна акціонерна компанія «Нафтогаз України» складала 3% (31 грудня 2020 року: 3%).

Аналіз концентрації активів і зобов'язань по валютах, по строках погашення та за географічною ознакою надані у відповідних розділах розкриття політики управління ризиками.

Ризик ліквідності

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

З метою управління ризиком ліквідності Банк здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів клієнтів та за банківськими операціями, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності обсягу ліквідних коштів, достатнього для покриття поточних та планових потреб з метою оптимізації витрат Банку, пов'язаних з забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів. Управління ризиком ліквідності направлене також на забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі системної кризи, або близької до системної кризи ліквідності).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Виявлення та оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі:

- аналізу руху грошових потоків;
- аналізу розривів ліквідності;
- аналізу концентрацій активів та зобов'язань;
- аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
- аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі окремих фінансових інструментів.

Комітет з питань управління активами і пасивами Банку щомісяця проводить аналіз джерел фінансування, враховуючи зміни у відсоткових ставках за попередній місяць та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

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

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Строк погашення не 31 грудня 2021 року визначений	Всього
Непохідні фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 704 549	–	–	–	–	–	6 704 549
Кредити надані клієнтам	1 220 596	1 621 927	9 697 880	54 102 705	8 110 978	–	74 754 086
Інвестиції	17 822 334	22 060 162	36 056 539	35 714 963	16 415 562	–	128 069 560
Всього активів, за якими нараховуються проценти	25 747 479	23 682 089	45 754 419	89 817 668	24 526 540	–	209 528 195
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 296 082	–	–	–	–	–	12 296 082
Інвестиції	–	–	–	–	–	577 789	577 789
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	–	–	–	–	–	24 800	24 800
Інші фінансові активи	7 280	397 549	858	15 082	112	–	420 881
Всього непохідних фінансових активів	38 050 841	24 079 638	45 755 277	89 832 750	24 526 652	602 589	222 847 747
Непохідні фінансові зобов'язання							
Кошти банків	359 796	–	–	7 248 487	–	–	7 608 283
Рахунки клієнтів	131 444 833	25 208 487	34 248 679	471 556	79 228	–	191 452 783
Інші запозичені кошти	161 319	2 317 326	2 171 655	6 075 754	–	–	10 726 054
Зобов'язання з оренди	28 003	45 263	146 881	197 274	11 217	–	428 638
Субординований борг	197 360	–	170 400	511 200	–	–	878 960
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	132 191 311	27 571 076	36 737 615	14 504 271	90 445	–	211 094 718
Інші фінансові зобов'язання	58 470	35	1 290	72	4 365	–	64 232
Всього непохідних фінансових зобов'язань	132 249 781	27 571 111	36 738 905	14 504 343	94 810	–	211 158 950
Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов'язаннями	(94 198 940)	(3 491 473)	9 016 372	75 328 407	24 431 842	602 589	
Розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(106 443 832)	(3 888 987)	9 016 804	75 313 397	24 436 095		
Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(106 443 832)	(110 332 819)	(101 316 015)	(26 002 618)	(1 566 523)		
Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів	-45,3%	-47,0%	-43,1%	-11,1%	-0,7%		
Сукупний розрив ліквідності	(94 198 940)	(3 491 473)	9 016 372	75 328 407	24 431 842	602 589	
Кумулятивний розрив ліквідності	(94 198 940)	(97 690 413)	(88 674 041)	(13 345 634)	11 086 208	11 688 797	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Строк погашення не 31 грудня 2020 року визначений	Всього
Непохідні фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 277 921	–	–	–	–	–	11 277 921
Кредити надані клієнтам	969 553	1 125 839	12 472 985	40 631 455	8 026 245	–	63 226 077
Інвестиції	3 460 291	9 802 406	48 716 774	50 075 742	17 615 760	–	129 670 973
Всього активів, за якими нараховуються проценти	15 707 765	10 928 245	61 189 759	90 707 197	25 642 005	–	204 174 971
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 236 775	–	–	–	–	–	15 236 775
Інвестиції	–	–	–	–	–	580 568	580 568
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	–	–	–	–	–	24 800	24 800
Інші фінансові активи	12 155	405 620	647	10 329	1 596	–	430 347
Всього непохідних фінансових активів	30 956 695	11 333 865	61 190 406	90 717 526	25 643 601	605 368	220 447 461
Непохідні фінансові зобов'язання							
Кошти банків	324 695	5 499 287	–	–	–	–	5 823 982
Рахунки клієнтів	107 727 413	30 466 586	46 943 486	947 172	83 148	–	186 167 805
Інші запозичені кошти	34 620	2 480 104	2 580 803	11 101 445	–	–	16 196 972
Зобов'язання з оренди	29 600	41 277	148 095	185 348	10 579	–	414 899
Субординований борг	216 756	–	176 581	882 903	–	–	1 276 240
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	108 333 084	38 487 254	49 848 965	13 116 868	93 727	–	209 879 898
Інші фінансові зобов'язання	47 144	43	273	960	8 760	–	57 180
Всього непохідних фінансових зобов'язань	108 380 228	38 487 297	49 849 238	13 117 828	102 487	–	209 937 078
Розрив ліквідності між непохідними активами та зобов'язаннями	(77 423 533)	(27 153 432)	11 341 168	77 599 698	25 541 114	605 368	
Розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(92 625 319)	(27 559 009)	11 340 794	77 590 329	25 548 278		
Кумулятивний розрив ліквідності між процентними активами і зобов'язаннями	(92 625 319)	(120 184 328)	(108 843 534)	(31 253 205)	(5 704 927)		
Кумулятивний розрив ліквідності у процентному вираженні від усіх активів	-39,7%	-51,5%	-46,6%	-13,4%	-2,4%		
Сукупний розрив ліквідності	(77 423 533)	(27 153 432)	11 341 168	77 599 698	25 541 114	605 368	
Кумулятивний розрив ліквідності	(77 423 533)	(104 576 965)	(93 235 797)	(15 636 099)	9 905 015	10 510 383	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, тобто стабільного залишку коштів клієнтів, визначених за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації щодо коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 31 грудня 2021 року незнижувані залишки на поточних рахунках оцінювалися в сумі 59 788 773 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 45 807 105 тис. грн.). На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення незнижуваного залишку вважається невизначеним.

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

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Строк погашення не 31 грудня 2021 року визначений	Всього
Всього непохідних фінансових активів	38 050 841	24 079 638	45 755 277	89 832 750	24 526 652	602 589	222 847 747
Всього непохідних фінансових зобов'язань	132 249 781	27 571 111	36 738 905	14 504 343	94 810	–	211 158 950
Розрив ліквідності	(94 198 940)	(3 491 473)	9 016 372	75 328 407	24 431 842	602 589	
Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	71 656 060	25 208 487	34 248 679	471 556	79 228	59 788 773	191 452 783
Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів	(34 410 167)	(3 491 473)	9 016 372	75 328 407	24 431 842	(59 186 184)	
Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів	(34 410 167)	(37 901 640)	(28 885 268)	46 443 139	70 874 981	11 688 797	
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Строк погашення не визначений	31 грудня 2020 року Всього
Всього непохідних фінансових активів	30 956 695	11 333 865	61 190 406	90 717 526	25 643 601	605 368	220 447 461
Всього непохідних фінансових зобов'язань	108 380 228	38 487 297	49 849 238	13 117 828	102 487	–	209 937 078
Розрив ліквідності	(77 423 533)	(27 153 432)	11 341 168	77 599 698	25 541 114	605 368	
Аналіз поточних рахунків клієнтів на основі очікуваних строків погашення	61 920 308	30 466 586	46 943 486	947 172	83 148	45 807 105	186 167 805
Розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів	(31 616 428)	(27 153 432)	11 341 168	77 599 698	25 541 114	(45 201 737)	
Кумулятивний розрив ліквідності на основі очікуваних строків погашення поточних рахунків клієнтів	(31 616 428)	(58 769 860)	(47 428 692)	30 171 006	55 712 120	10 510 383	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Керівництво Банку вважає, що розрив ліквідності (з урахуванням очікуваних строків погашення рахунків клієнтів) за часовим кошиком «до 1 року» станом на 31 грудня 2021 року є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав обсяг вторинного резерву ліквідних коштів балансовою вартістю 43 085 965 тис. грн., що представлений такими цінними паперами зі строком погашення більше 1 року:

- необтяженими ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
Необхідні кошти можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту від НБУ на умовах рефінансування під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість таких цінних паперів складала 33 466 803 тис. грн. (що включає нараховані відсотки у сумі 362 939 тис. грн.);
- необтяженими ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
Необхідні кошти можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту від НБУ на умовах рефінансування під заставу цих цінних паперів. Станом на 31 грудня 2021 року справедлива вартість таких цінних паперів складала 2 254 244 тис. грн. (що включає нараховані відсотки у сумі 85 314 тис. грн.);
- необтяженими ОВДП, що оцінюються за амортизованою вартістю, що можуть бути використані в якості застави при залученні кредиту від НБУ на умовах рефінансування. Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість таких цінних паперів складала 7 364 917 тис. грн. (що включає нараховані відсотки у сумі 173 139 тис. грн.).

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

Далі наведений аналіз ліквідності за строками погашення фінансових зобов'язань, який відображає залишкові недисконтовані контрактні грошові потоки (включно з майбутніми виплатами процентів), які не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан на звітну дату. Суми, розкриті в цих таблицях, відрізняються від даних, наведених у окремому звіті про фінансовий стан на суму відсотків, що будуть сплачені після звітної дати по даному інструменту та які не обліковуються на рахунках нарахованих відсотків на звітну дату, а також неамортизованого дисконту/премії.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2021 року Всього
Непохідні фінансові зобов'язання						
Кошти банків	415 214	105 473	491 609	9 256 322	–	10 268 618
Рахунки клієнтів	131 535 477	25 534 510	34 978 826	506 745	225 100	192 780 658
Інші запозичені кошти	161 491	2 468 109	2 507 405	6 676 251	–	11 813 256
Зобов'язання з оренди	28 166	45 453	165 700	279 787	32 703	551 809
Субординований борг	200 445	–	194 454	547 413	–	942 312
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	132 340 793	28 153 545	38 337 994	17 266 518	257 803	216 356 653
Інші фінансові зобов'язання (за винятком зобов'язання з оренди)	58 471	35	1 290	72	4 365	64 233
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів	18 317 761	–	–	–	–	18 317 761
Гарантії	1 206 390	–	–	–	–	1 206 390
Акредитиви	1 033 730	–	–	–	–	1 033 730
Всього непохідних фінансових зобов'язань	152 957 145	28 153 580	38 339 284	17 266 590	262 168	236 978 767
Всього фінансових зобов'язань	152 957 145	28 153 580	38 339 284	17 266 590	262 168	236 978 767

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2020 року Всього
Непохідні фінансові зобов'язання						
Кошти банків	352 723	5 541 014	–	–	–	5 893 737
Рахунки клієнтів	107 800 644	30 839 848	48 225 863	1 020 567	255 953	188 142 875
Інші запозичені кошти	34 798	2 702 834	3 134 266	12 476 424	–	18 348 322
Зобов'язання з оренди	30 009	42 922	167 816	272 938	31 226	544 911
Субординований борг	221 356	–	214 979	979 238	–	1 415 573
Всього зобов'язань, за якими нараховуються проценти	108 439 530	39 126 618	51 742 924	14 749 167	287 179	214 345 418
Інші фінансові зобов'язання (за винятком зобов'язання з оренди)	47 144	43	273	960	8 760	57 180
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів	14 199 955	–	–	–	–	14 199 955
Гарантії	746 512	–	–	–	–	746 512
Акредитиви	1 071 489	–	–	–	–	1 071 489
Всього непохідних фінансових зобов'язань	124 504 630	39 126 661	51 743 197	14 750 127	295 939	230 420 554
Всього фінансових зобов'язань	124 504 630	39 126 661	51 743 197	14 750 127	295 939	230 420 554

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Ринкові ризики

До складу ринкових ризиків Банк відносить валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик.

Ризик зміни процентної ставки

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого відсотковий ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід/капітал банку.

Основною метою управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін відсоткових ставок на фінансовий результат і капітал Банку.

Управління процентним ризиком здійснюється в основному шляхом встановлення та перегляду кривих дохідності по залученню/розміщенням, а також встановлення цільового значення процентного спреду. З метою забезпечення планового обсягу чистого процентного доходу та цільового значення процентного спреду Банк здійснює управління структурою балансу, зокрема, процентними активами і зобов'язаннями, з урахуванням дотримання оптимального співвідношення процентного ризику та дохідності.

Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

- встановлення та перегляд кривих дохідності із залучення та розміщення коштів в розрізі валют;
- встановлення лімітів та обмежень на проведення банківських операцій;
- встановлення процентного спреду як цільового показника діяльності Банку;
- структурне управління балансом банку;
- аналіз можливих сценаріїв і моделювання;
- аналіз процентного GAP;
- метод дюрації.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку управляє ризиком зміни процентної ставки та ринковими ризиками шляхом зіставлення позиції за процентними ставками, що дає змогу проводити операції з позитивною процентною маржею. Комітет з питань управління активами та пасивами проводить моніторинг поточного фінансового стану Банку, здійснює оцінку чутливості Банку до зміни процентних ставок та їх вплив на прибутковість.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Таблиця, наведена нижче, наводить аналіз ризику процентної ставки і, відповідно, можливість виникнення прибутку або збитку. Середні значення процентних ставок представлені за категоріями фінансових активів та зобов'язань для визначення рівня ризику процентної ставки та оцінки ефективності політики управління процентними ставками, яку використовує Банк.

	31 грудня 2021 року			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші
	%	%	%	%
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,1	0,05	(0,66)	(0,12)
Кредити, надані клієнтам	12,25	6,54	7,33	
Інвестиції:				
Державні боргові цінні папери з індексованою вартістю	5,86			
Інші державні боргові цінні папери	11,69	3,66	2,50	–
Інші цінні папери	8,41			
Зобов'язання				
Кошти банків	9,00	–	–	–
Рахунки клієнтів:				
Поточні рахунки	2,14	0,03	–	–
Депозити	7,22	0,71	0,37	–
Інші запозичені кошти	6,89	9,42	4,19	–
Зобов'язання з оренди	18,19	8,08	–	–
Субординований борг	–	7,03	–	–

	31 грудня 2020 року			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші
	%	%	%	%
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	0,03	(0,55)	(0,02)
Кредити, надані клієнтам	11,89	7,05	8,08	–
Інвестиції:				
Державні боргові цінні папери з індексованою вартістю	5,86	–	–	–
Інші державні боргові цінні папери	11,62	5,92	2,36	–
Інші цінні папери	13,09	–	–	–
Зобов'язання				
Кошти банків	6,00	–	–	–
Рахунки клієнтів:				
Поточні рахунки	2,06	0,24	0,03	–
Депозити	6,92	1,88	1,12	1,50
Інші запозичені кошти	8,22	9,29	4,16	–
Зобов'язання з оренди	17,85	7,75	–	–
Субординований борг	–	7,22	–	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Більшість кредитних договорів та інших договорів щодо фінансових активів та зобов'язань Банку містить параграф щодо можливості зміни процентної ставки за вимогою кредитора. Банк здійснює моніторинг своєї процентної маржі на постійній основі та не вважає, що він може піддатись значному впливу ризику зміни процентної ставки та ризику зміни грошових потоків.

В таблиці нижче наведений аналіз чутливості до процентного ризику, який був проведений на основі змін, які були обґрунтовано можливими. Ступінь цих змін визначається керівництвом і відображається в звітах про управління ризиком, які надаються провідному управлінському персоналу Банку.

В наступній таблиці наведена чутливість фінансового результату Банку до можливих змін процентних ставок за фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю:

31 грудня 2021 року				
Зміна у прибутках/збитках		Зміна у капіталі		
Зміна процентної ставки: +1 п.п.	Зміна процентної ставки: -1 п.п.	Зміна процентної ставки: +1 п.п.	Зміна процентної ставки: -1 п.п.	
Державні цінні папери з індексованою вартістю, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 490 143)	1 576 001	–	–
Державні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	(44 271)	45 684
Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	(5 578)	5 636
Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(92 745)	99 345		
Всього	(1 582 888)	1 675 346	(49 849)	51 320

31 грудня 2020 року				
Зміна у прибутках/збитках		Зміна у капіталі		
Зміна процентної ставки: +1 п.п.	Зміна процентної ставки: -1 п.п.	Зміна процентної ставки: +1 п.п.	Зміна процентної ставки: -1 п.п.	
Державні цінні папери з індексованою вартістю, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 001 558)	2 130 014	–	–
Державні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	(96 816)	99 733
Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	–	–
Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	(12 705)	13 041
Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(101 945)	109 311	–	–
Всього	(2 103 503)	2 239 325	(109 521)	112 774

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

В наступній таблиці наведена чутливість фінансового результату Банку до можливих змін процентних ставок за інструментами з плаваючою процентною ставкою:

31 грудня 2021 року

Базова ставка	Зміни у прибутках збитках	
	Зміна процентної ставки: +1 п.п. для гривні та +0,25п.п. для іноземної валюти	Зміна процентної ставки: -1 п.п. для гривні та -0,25п.п. для іноземної валюти
Активи	251 722	(251 722)
ECBDF	3 199	(3 199)
EFF	1 095	(1 095)
EUR LIBOR Overnight	2	(2)
UIRD (3m)	71 125	(71 125)
0UIRD (6m)	13 000	(13 000)
UIRD (12m)	2 363	(2 363)
Облікова НБУ	160 938	(160 938)
Зобов'язання	(76 085)	76 085
3м.Euribor	(155)	155
3м.UIRD	(500)	500
LIBOR 6m.	(2 131)	2 131
Облікова НБУ	(73 299)	73 299
Всього	175 637	(175 637)

31 грудня 2020 року

Базова ставка	Зміни у прибутках збитках	
	Зміна процентної ставки: +1 п.п. для гривні та +0,25п.п. для іноземної валюти	Зміна процентної ставки: -1 п.п. для гривні та -0,25п.п. для іноземної валюти
Активи	141 483	(141 483)
ECBDF	81	(81)
EFF	111	(111)
EUR LIBOR Overnight	-	-
UIRD (3m)	14 708	(14 708)
0UIRD (6m)	27 832	(27 832)
UIRD (12m)	170	(170)
Облікова НБУ	98 581	(98 581)
Зобов'язання	(10 663)	10 663
3м.Euribor	(521)	521
3м.UIRD	(500)	500
LIBOR 6m.	(3 093)	3 093
Облікова НБУ	(6 549)	6 549
Всього	130 820	(130 820)

Станом на 31 грудня 2021 року сукупний вплив на фінансовий результат Банку при збільшенні процентних ставок на 1 п.п. в національній валюті та на 0,25 п.п. в доларах США та євро може становити плюс 175 637 тис. грн. (31 грудня 2020 року: плюс 130 820 тисяч тис. грн.); при зменшенні ставок на відповідну величину, вплив на фінансовий результат може становити мінус 175 637 тис. грн. (31 грудня 2020 року: мінус 130 820 тис. грн.).

Реформа IBOR

Міжнародними регулюючими органами було прийнято рішення щодо припинення публікування індикаторів LIBOR у доларах США овернайт та за строками 1, 3, 6 та 12 місяців, після 30 червня 2023 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2021р. в активах Банку відсутні інструменти з прив'язкою до LIBOR, в зобов'язаннях є субординований борг з прив'язкою до 6 місячного LIBOR в доларах США. Після 30 червня 2023 року непогашений обсяг субординованого боргу становитиме 12,5 млн. дол. США, з погашенням рівними частинами 19 липня 2023 та 19 січня 2024.

При цьому, умовами Кредитного договору (договору про запозичення коштів на субординованих умовах у формі субординованого кредиту) визначено механізм встановлення ставки у разі припинення дії LIBOR.

Таким чином у Банку майже відсутні ризики при припиненні публікування ставки LIBOR.

Валютний ризик

Банк здійснює операції в різних валютах, і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют та банківських металів на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капітал Банку. З цією метою Банк здійснює управління валютною позицією в розрізі окремих іноземних валют та банківських металів для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та доходністю.

Виявлення та оцінка валютних ризиків здійснюється на основі:

- аналізу відкритих валютних позицій банку;
- VAR-методології оцінки валютних ризиків;
- аналізу концентрацій;
- аналізу можливих сценаріїв і моделювання;
- стрес-тестування.

Управління валютного контролю, Казначейство та Департамент стратегічного ризик-менеджменту та прогнозування здійснює щоденний моніторинг відкритої валютної позиції Банку. На основі інформації, підготовленої Управлінням валютного контролю, Казначейством та Департамент стратегічного ризик-менеджменту та прогнозування, Комітет з питань управління активами та пасивами контролює валютний ризик шляхом управління відкритою валютною позицією, базуючись на прогнозованому рівні знецінювання гривні та інших макроекономічних показниках, що дає Банку можливість оптимізувати ризики від значних коливань валютних курсів по відношенню до національної валюти.

В наведеній нижче таблиці представлено аналіз впливу валютного ризику на діяльність Банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші іноземні валюти	31 грудня 2021 року Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 863 535	5 673 970	3 310 072	153 054	19 000 631
Кредити надані клієнтам	52 226 617	16 436 347	6 091 122	–	74 754 086
Інвестиції	84 589 679	42 510 698	1 546 972	–	128 647 349
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	24 800	–	–	–	24 800
Інші фінансові активи	392 809	16 262	11 807	3	420 881
Всього непохідних фінансових активів	147 097 440	64 637 277	10 959 973	153 057	222 847 747
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	7 250 335	206 123	151 825	–	7 608 283
Рахунки клієнтів	142 951 783	40 009 907	8 446 346	44 747	191 452 783
Інші запозичені кошти	50 740	8 156 858	2 518 456	–	10 726 054
Зобов'язання з оренди	428 638	–	–	–	428 638
Інші фінансові зобов'язання	62 921	1 295	16	–	64 232
Субординований борг	–	878 960	–	–	878 960
Всього непохідних фінансових зобов'язань	150 744 417	49 253 143	11 116 643	44 747	211 158 950
Відкрита балансова позиція	(3 646 977)	15 384 134	(156 670)	108 310	
Відкрита позиція	(3 646 977)	15 384 134	(156 670)	108 310	
	Гривні	Долари США	Євро	Інші іноземні валюти	31 грудня 2020 року Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 951 243	11 954 390	3 432 681	176 382	26 514 696
Кредити надані клієнтам	38 257 014	13 922 249	11 046 814	–	63 226 077
Інвестиції	77 256 256	50 214 166	2 781 119	–	130 251 541
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	24 800	–	–	–	24 800
Інші фінансові активи	358 058	30 786	41 500	3	430 347
Всього непохідних фінансових активів	126 847 371	76 121 591	17 302 114	176 385	220 447 461
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	5 501 296	252 391	70 186	109	5 823 982
Рахунки клієнтів	120 580 356	53 168 925	12 384 352	34 172	186 167 805
Інші запозичені кошти	50 350	12 517 236	3 629 386	–	16 196 972
Зобов'язання з оренди	414 899	–	–	–	414 899
Інші фінансові зобов'язання	55 991	1 166	23	–	57 180
Субординований борг	–	1 276 240	–	–	1 276 240
Всього непохідних фінансових зобов'язань	126 602 892	67 215 958	16 083 947	34 281	209 937 078
Відкрита балансова позиція	244 479	8 905 633	1 218 167	142 104	
Відкрита позиція	244 479	8 905 633	1 218 167	142 104	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Офіційні курси гривні до іноземних валют на звітну дату, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, наведені у Примітці 3. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років до Банку застосовуються індивідуальні вимоги, встановлені НБУ щодо показника валютної позиції.

Аналіз чутливості до валютного ризику

У нижченаведеній таблиці представлений аналіз чутливості Банку до збільшення і зменшення курсу долара США та євро по відношенню до гривні у результаті можливих змін курсів обміну валют. Рівень чутливості використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки непогашені залишки монетарних активів та зобов'язань, деноміновані в іноземній валюті, та коригування щодо їх переведення на кінець періоду з використанням відповідних змінених курсів обміну валют. Аналіз чутливості включає зовнішні кредити Банку, коли валюти позичальника та кредитора відрізняються одна від одної.

	Станом на 31 грудня 2021 року		Станом на 31 грудня 2020 року	
	Гривня/ долар США +10%	Гривня/ долар США -5%	Гривня/ долар США +10%	Гривня/ долар США -5%
Вплив на прибуток та капітал	1 261 499	(630 750)	712 940	(356 470)

	Станом на 31 грудня 2021 року		Станом на 31 грудня 2020 року	
	Гривня/Євро +10%	Гривня/Євро -5%	Гривня/Євро +10%	Гривня/Євро -5%
Вплив на прибуток та капітал	(12 847)	6 423	99 890	(49 945)

Інвестиції в доларах США включають ОВДП з індексованою вартістю у розмірі 28 120 240 тис. грн. за номінальною вартістю. Результат від переоцінки опціону, вбудованого в ОВДП з індексованою вартістю, обліковується у складі Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки та станом на звітну дату становить (-3 571 976) тис. грн., що перевищує результат від переоцінки валютної позиції (+682 846) тис. грн.

Обмеження аналізу чутливості

В наведених вище таблицях відображений ефект змін ключових змінних при застосуванні різних припущень, в той час як інші відповідні змінні залишаються незмінними. Можуть існувати різноманітні додаткові/другорядні зв'язки між цими змінними та іншими факторами, які не можуть бути повністю включені в аналіз, що може вплинути на фактичну поведінку цих змінних та їх вплив на фінансові результати.

Основна мета аналізу чутливості полягає у визначенні ключових факторів, поведінка яких має найбільший вплив на фінансові результати, з метою пом'якшення очікуваних наслідків. Таким чином Банк активно управляє активами та пасивами. В доповнення до цього, фінансовий стан Банку може змінюватись в залежності від змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку в області управління фінансовими ризиками спрямована на оптимізацію впливу ризику коливання ринку на діяльність Банку. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатись до таких методів, як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів захисту. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, що обліковуються у окремому звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. В цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини власного капіталу.

Бачення Банку щодо можливих короткострокових ринкових змін включає прогнози, опубліковані визнаними інституційними практиками дослідження ринку, а також відповідними органами влади, тому його точність обмежується точністю цих прогнозів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Географічна концентрація

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2021 року Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 891 316	28	6 109 287	19 000 631
Кредити надані клієнтам	74 754 086	–	–	74 754 086
Інвестиції	128 098 817	–	548 532	128 647 349
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	24 800	–	–	24 800
Інші фінансові активи	420 881	–	–	420 881
Всього непохідних фінансових активів	216 189 900	28	6 657 819	222 847 747
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	7 607 334	949	–	7 608 283
Рахунки клієнтів	190 109 872	1 125 750	217 161	191 452 783
Інші запозичені кошти	113 009	–	10 613 045	10 726 054
Зобов'язання з оренди	428 638	–	–	428 638
Інші фінансові зобов'язання	63 034	–	1 198	64 232
Субординований борг	–	–	878 960	878 960
Всього непохідних фінансових зобов'язань	198 321 887	1 126 699	11 710 364	211 158 950
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	17 868 013	(1 126 671)	(5 052 545)	
Чиста позиція	17 868 013	(1 126 671)	(5 052 545)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2020 року Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15 288 405	208	11 226 083	26 514 696
Кредити надані клієнтам	63 226 077	–	–	63 226 077
Інвестиції	129 700 362	–	551 179	130 251 541
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	24 800	–	–	24 800
Інші фінансові активи	430 347	–	–	430 347
Всього непохідних фінансових активів	208 669 991	208	11 777 262	220 447 461
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	5 822 367	1 224	391	5 823 982
Рахунки клієнтів	185 040 060	928 359	199 386	186 167 805
Інші запозичені кошти	260 098	–	15 936 874	16 196 972
Зобов'язання з оренди	414 899	–	–	414 899
Інші фінансові зобов'язання	55 949	–	1 231	57 180
Субординований борг	–	–	1 276 240	1 276 240
Всього непохідних фінансових зобов'язань	191 593 373	929 583	17 414 122	209 937 078
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	17 076 618	(929 375)	(5 636 860)	
Чиста позиція	17 076 618	(929 375)	(5 636 860)	

Діяльність Банку орієнтована в основному на внутрішній ринок.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Основна питома вага фінансових зобов'язань, залучених від нерезидентів, представлена субординованим боргом в доларах США та іншими запозиченими коштами.

Ціновий ризик

Оскільки в Банку відсутній торговий портфель, то він не наражається на ціновий ризик, який полягає у зміні ціни котирувань у зв'язку з кон'юктурою ринку.

30. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ

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

Критерії, за якими визнано операційні сегменти

Сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, які відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. При цьому група взаємопов'язаних продуктів чи послуг, постачанням (наданням) яких займається сегмент об'єднується за такими критеріями:

- характером продуктів або послуг;
- характером технологічного процесу;
- типом або класом споживачів певних продуктів або послуг;
- методами, які застосовуються для розповсюдження продуктів або надання послуг;
- характером правового середовища.

Для цілей складання внутрішньої звітності для керівництва операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративні клієнти в розрізі бізнес-напрямів «Великий корпоративний бізнес» та «Мікро, малий та середній бізнес»

Сегменти надають банківські послуги (кредити, депозити та здійснення розрахунково-касового обслуговування) широкому спектру клієнтів, включаючи відповідно великі та середні, малі компанії та мікро бізнес, державні компанії та ряд бюджетних установ. Розподіл клієнтів за бізнес-напрямами здійснюється згідно діючих нормативних документів відповідно до прийнятих у Банку критеріїв розподілу (обсяги чистих доходів, форми власності, сфера діяльності, належність до резидентів/нерезидентів та т.і.)

Роздрібний бізнес

Цей сегмент включає в себе всі банківські послуги, що надаються фізичним особам через розгалужену філійну мережу Банку, банкомати, ІПТ та через Web-банкінг / Mobile-банкінг.

Казначейство

Сегмент включає результати операцій з банками (включаючи НБУ), як у національній так і в іноземній валюті, і всі активи та зобов'язання в межах політики управління ліквідністю Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Загальне управління

Сегмент охоплює всі не клієнтські операції, активи і зобов'язання, під ефективним безпосереднім контролем керівництва Банку та комітетів (КУАП, Фінансового Комітету і т.д.). Серед іншого включає в себе: основні засоби; стратегічні інвестиції, довгострокові інструменти фінансування (субординований борг, інші запозичені кошти); капітал, що залишився після розподілу на інші бізнес-сегменти.

Вимірювання прибутків та збитків сегменту

Методика управлінського обліку, що використовується для складання звітності за сегментами, дещо відрізняється від методів складання інших фінансових звітів. Проте, інформація, представлена у звітності за сегментами відповідає показникам окремого звіту про фінансовий стан і окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складених відповідно до МСФЗ.

Для того щоб виміряти чистий процентний дохід сегменту, банк використовує техніку, відому як "трансфертне ціноутворення", за якою процентні доходи та витрати більшості статей окремого звіту про фінансовий стан порівнюються з номінальною ринковою ставкою для розрахунку умовної процентної маржі.

Операційні витрати, в тому числі витрати на амортизацію, розподіляються безпосередньо за сегментами, де це можливо. Для розподілу сумісних витрат проводиться експертна оцінка, яка використовує певні критерії розподілу, зокрема чисельність персоналу, обсяги бізнесу та інші критерії для розподілу витрат. Деякі операційні витрати, що мають нерегулярне або одноразове походження (нерегулярний або одноразовий характер) і не мають прямого відношення до операцій з клієнтами, включаються до сегменту Загальне управління.

(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими операціями включає

- (Формування) резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями;
- (Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів.

Капітал Банку розподіляється за сегментами на основі їх середніх активів, зважених на ризик. Нерозподілений капітал відноситься до сегменту Загального управління.

У зв'язку із розподілом сегменту «Корпоративні клієнти» на бізнес-напрями «Великий корпоративний бізнес» та «Мікро, малий та середній бізнес», здійснено відповідний перерахунок показників порівняно з окремою фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2020 року.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року Банк визнав відсоткові доходи, отримані від одного контрагента, у сумі 8 709 995 тис. грн. та 7 711 526 тис. грн., що становить 34% та 24% доходів Банку, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

Найменування статті	При- мітки	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Нерозпо- ділені суми	Всього
		Великий корпоративний бізнес	Мікро, малий та середній бізнес	Роздрі- бний бізнес	Казначейство	Загальне управління			
Доходи від зовнішніх клієнтів		7 924 545	3 563 319	7 860 697	(214 356)	6 290 680	-	-	25 424 885
Процентні доходи		7 492 540	1 047 632	2 772 981	4 075 674	5 960 179	-	-	21 349 006
Комісійні доходи		2 028 617	2 521 397	5 071 202	179 886	1 293	-	-	9 802 395
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(861 076)	-	-	(4 469 916)	-	-	-	(5 330 992)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	-	9 300	-	-	9 300
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 351	-	-	-	-	-	-	2 351
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		(741 054)	(25 152)	17 903	-	-	-	-	(748 303)
Інші прибутки/(збитки)		3 167	19 442	(1 389)	-	319 908	-	-	341 128
Доходи від інших сегментів		4 972 943	3 730 947	12 351 456	649 068	2 934 728	(24 639 142)	-	-
Процентні доходи		4 972 943	3 730 947	12 351 456	649 068	2 934 728	(24 639 142)	-	-
Всього доходів сегментів		12 897 488	7 294 266	20 212 153	434 712	9 225 408	(24 639 142)	-	25 424 885
Процентні витрати (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		(6 706 601)	(2 015 861)	(5 701 391)	(5 815 319)	(12 384 459)	24 639 142	-	(7 984 489)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими операціями		(1 684 322)	(11 994)	(197 990)	19 820	35 700	-	-	(1 838 786)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		(123 408)	(1 522)	(67 429)	40	(50 759)	-	-	(243 078)
Комісійні витрати		(1 207 300)	(1 569 298)	276 949	(76 479)	681 592	-	-	882 062
Операційні витрати		(875 461)	(1 786 477)	(775 795)	(50 204)	(684 195)	-	-	(3 602 597)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА (до оподаткування)		2 300 396	1 909 114	5 900 652	(5 880 158)	(3 176 713)	-	-	1 053 291
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		-	-	-	-	-	-	2 087	2 087
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		2 300 396	1 909 114	5 900 652	(5 880 158)	(3 176 713)	-	2 087	1 055 378

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
	Великий корпоративний бізнес	Мікро, малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Загальне управління	
Активи сегментів	55 605 170	9 298 975	21 685 128	53 202 979	95 115 060	234 907 312
Зобов'язання сегментів	40 319 170	28 127 770	123 910 990	7 663 959	13 015 533	213 037 422
Інші сегментні статті						
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(143 245)	(285 935)	(1 221 458)	(74 896)	(135 752)	(1 861 286)
Переоцінка, що відображена протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	–	–	–	–	(294 216)	(294 216)
Капітальні інвестиції	–	–	–	–	922 656	922 656

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

Найменування статті	При- мітки	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Нероз- поділені суми	Всього
		Великий корпоративний бізнес	Мікро, малий та середній бізнес	Роз- дрібний бізнес	Казначейство	Загальне управління			
Доходи від зовнішніх клієнтів		6 572 397	2 917 858	6 569 937	12 065 300	3 702 869	-	-	31 828 361
Процентні доходи		6 723 568	869 890	2 056 772	5 342 865	3 469 187	-	-	18 462 282
Комісійні доходи		1 392 666	2 054 066	4 471 624	125 096	360	-	-	8 043 812
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(294 765)	-	-	6 596 847	-	-	-	6 302 082
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(87 007)	-	-	-	(39 239)	-	-	(126 246)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 871	-	-	492	-	-	-	2 363
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		(1 137 398)	(27 531)	11 107	-	-	-	-	(1 153 822)
Інші прибутки/(збитки)		(37 259)	21 433	30 434	-	272 561	-	-	287 169
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		10 721	-	-	-	-	-	-	10 721
Доходи від інших сегментів		4 726 429	3 563 971	12 674 922	357 475	2 186 773	(23 509 570)	-	-
Процентні доходи		4 726 429	3 563 971	12 674 922	357 475	2 186 773	(23 509 570)	-	-
Всього доходів сегментів		11 298 826	6 481 829	19 244 859	12 422 775	5 889 642	(23 509 570)	-	31 828 361
Процентні витрати (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		(7 008 963)	(2 434 847)	(7 331 855)	(7 484 390)	(9 725 793)	23 509 570	-	(10 476 278)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими операціями		(1 550 076)	(66 669)	62 056	87 615	(92 829)	-	-	(1 559 903)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземною валютою		(16 950)	(6 650)	(66 807)	(81)	27 249	-	-	(63 239)
Комісійні витрати		(15 136)	-	246 997	(92 591)	(2 891 078)	-	-	(2 751 808)
Операційні витрати		(796 695)	(1 431 233)	(814 507)	(36 222)	(2 199)	-	-	(3 080 856)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА (до оподаткування)		(817 360)	(1 591 335)	(7 607 905)	(337 247)	(810 052)	-	-	(11 163 899)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)		1 093 646	951 095	3 732 838	4 559 859	(7 605 060)	-	-	2 732 378
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-	-	-	-	-	-	43 945	43 945
		1 093 646	951 095	3 732 838	4 559 859	(7 605 060)	-	43 945	2 776 323

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
	Великий корпоративний бізнес	Мікро, малий та середній бізнес	Роздрібний бізнес	Казначейство	Загальне управління	
Активи сегментів	52 047 877	6 102 015	17 417 027	73 060 175	84 911 790	233 538 884
Зобов'язання сегментів	33 594 242	27 617 102	125 642 626	5 872 228	18 877 487	211 603 685
Інші сегментні статті						
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(128 458)	(250 272)	(1 117 837)	(61 887)	(116 752)	(1 675 206)
Переоцінка, що відображена протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	–	–	–	–	(286 371)	(286 371)
Капітальні інвестиції	–	–	–	–	1 821 978	1 821 978

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

4 січня 2022 року здійснено погашення кредиту від Фонду розвитку підприємництва в сумі 2 000 тисячі євро.

22 лютого 2022 року здійснено погашення кредиту від ЄІБ в сумі 8 954 тис. дол. США.

25 березня 2022 року здійснено погашення кредиту від Фонду розвитку підприємництва в сумі 50 000 тис. грн.

13 квітня 2022 року Банку оформлено та видано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за № 231. Реєстраційний номер Ощадбанку, як учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, 240 від 13 квітня 2022 року.

У січні 2022 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 10,0% річних, у червні 2022 року – до 25% річних.

7 червня 2022 року Банк здійснив дострокове погашення кредитів рефінансування від НБУ в загальній сумі 7 250 000 тис. грн., зі строками погашення в 2026 році.

У 2022 році Банк виплатив частку прибутку на основі фінансового результату 2021 року до Державного бюджету України відповідно до вимог постанови Кабінету Міністрів України від 3 березня 2022 року №183 «Деякі питання виплати дивідендів державними банками у 2022 році» в сумі 318 117 тис. грн..

Повномасштабне військове вторгнення російської федерації в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, кардинально змінило всі сфери життєдіяльності країни. Активні бойові дії у багатьох регіонах України призводять до руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, розриву технологічних зв'язків між регіонами, загибелі громадян та значного зростання вимушеної міграції. Блокування морських портів та зниження експорту зернових з України за поточних умов загрожує продовольчій безпеці світу.

Порушення ланцюгів постачання та виробничих процесів, нерівномірний попит, збільшення витрат бізнесу, а також фізичне знищення активів багатьох підприємств спровокувало зростання споживчих цін. Стрімко подорожчали продукти харчування, фармацевтичні товари та пальне. Вплив облікової ставки на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків за поточних умов є обмеженим.

З початком війни фінансові установи запровадили кредитні канікули та знизили комісії за користування своїми послугами. Це негативно відобразилося на процентних та комісійних доходах. Також вагомий вплив на результати діяльності банків мають значні обсяги сформованих резервів під очікувані збитки через наслідки війни.

З перших днів російської агресії Урядом та Національним банком України запроваджено ряд заходів, спрямованих на захист економіки, підтримку обороноздатності держави та безперебійне функціонування банківської системи. З 24 лютого 2022 року зафіксовано офіційний обмінний курс гривні до долара США, запроваджено контроль за рухом капіталу - заборонені інвестиції та репатріація доходів компаній за кордон, призупинено роботу валютного ринку України - іноземну валюту можна придбати лише для оплати критичного імпорту і лише в безготівковій формі, встановлено ліміт зняття коштів за кордоном. Стабільному функціонуванню банків сприяє налагоджений процес дистанційної роботи. Національним банком України збережено повну свободу для проведення безготівкових розрахунків, запроваджено особливий інструмент підтримки банківської ліквідності – бланкове рефінансування. До відновлення дієвості каналів монетарної трансмісії зафіксовано рівень облікової ставки (10%).

Дії Уряду та Національного банку України сприяють економному використанню міжнародних резервів.

Дефіцит державного бюджету в перші дні війни став найбільшою фінансовою проблемою країни. Кошти бюджету спрямовуються на протидію військовому вторгненню, вирішення проблем гуманітарної сфери та відновлення економіки. З початку березня Міністерство фінансів України провело ряд аукціонів із продажу військових облігацій. Найважливішим чинником у забезпеченні джерел фінансування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

української економіки є робота Уряду з міжнародними партнерами. Організовано збір коштів на підтримку української армії. Першочергові дії Уряду, направлені на послаблення шоків, викликаних першими тижнями військового протистояння, включають зниження податків, адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування і паливо, фіксацію цін на житлово-комунальні послуги.

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії росії проти України залежатиме від тривалості воєнних дій. Запорукою швидкого відновлення України є подальше проведення структурних реформ, залучення масштабної міжнародної підтримки та інтеграція в Європейський союз.

Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити та банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість банків. Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників.

Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Групи в існуючих обставинах. У зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану (Указ президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні») питанню щодо забезпечення безперервності діяльності приділяється найбільша увага в процесі управління Банком. АТ «Ощадбанк», як об'єкт критичної інфраструктури, включено до переліку уповноважених банків, що залучаються до роботи в умовах особливого періоду.

Наглядова рада, правління та профільні комітети Банку продовжують виконувати функції. Банком вжито заходи щодо переміщення персоналу та організації безпечної роботи з використанням засобів віддаленого доступу до ІТ ресурсів банку.

В умовах воєнного стану посилена робота щодо забезпечення достатнього обсягу ліквідності, з метою своєчасного обслуговування юридичних та фізичних осіб – клієнтів Банку. На постійній основі здійснюється моніторинг пошкоджень/втрат майна Банку внаслідок військової агресії, а також оцінка і прогноз збитків (втрат) внаслідок погіршення фінансового стану / припинення діяльності контрагентів Банку.

На поточний час Банку функціонує в межах існуючої бізнес-моделі та розроблених планів щодо забезпечення безперервної діяльності, якими передбачено зокрема:

- робота персоналу банку в умовах воєнного стану;
- визначення переліку областей, на які можуть бути розповсюджені воєнні дії;
- заходи щодо охорони установ Банку та забезпечення схоронності цінностей;
- заходи щодо мінімізації ризиків при інкасації та перевезенні цінностей;
- організація та ведення бухгалтерського обліку під час надзвичайного режиму роботи;
- виконання Банком розрахункових документів/операцій клієнтів у разі з неможливості працювати в штатному режимі.

Для забезпечення безперервної діяльності процесів банку та клієнта - орієнтованого підходу під час надзвичайної ситуації колегіальними органами банку (правлінням та його комітетами) приймаються оперативні рішення направлені на тимчасове спрощення/оптимізацію процесів банку з впровадженням процедур посиленого контролю таких рішень. Прикладами такої оптимізації, зокрема, але не виключно є:

- спрощення процесу закупівлі для критичних товарів/послуг/робіт;
- спрощення роботи Уповноважених колегіальних органів Банку з організацією заочної форми проведення та голосування;
- організація обслуговування клієнтів банку без прив'язки до «рідного» відділення та зі зменшенням використання паперового документообігу;
- активна робота банку з впровадженням нового процесу - віддалена ідентифікація/верифікація клієнта + віддалене відкриття карткових рахунків з використанням сучасних методів ідентифікації (ДІЯ, liveness detection method)

В умовах воєнного стану Банк приділяє значну увагу забезпеченню необхідного обсягу ліквідних коштів, достатнього як для виконання вимог Національного банку України стосовно ліквідності, так і для ефективного обслуговування клієнтів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ (у тисячах гривень)

Так, станом на 01 травня 2022 року, обсяг грошових коштів (готівкові кошти, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ та на кореспондентських рахунках в інших банках) склав 24 141 млн. грн. екв., або майже 11% загального обсягу його зобов'язань, обсяг високоліквідних цінних паперів (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) – 112 452 млн. грн. (за номіналом), або 49% загального обсягу його зобов'язань. Значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) складало: у всіх валютах – 252%, в іноземних валютах – 145% (при встановленому Національним банком України мінімальному його значенні – 100%), що свідчить про значний запас ліквідності Банку для покриття короткострокових (до 1 місяця) відтоків ліквідних коштів. Значення коефіцієнту стабільного фінансування (NSFR) складало 182% (при встановленому Національним банком України мінімальному його значенні – 100%), що свідчить про консервативну політику щодо фінансування строкових проектів та істотний запас строкової ліквідності.

За чотири місяці 2022 року спостерігається значний приріст коштів клієнтів Банку, який склав 16 617 млн. грн. екв. (за номіналом) або 9%. Збільшення обсягу коштів клієнтів спостерігалось в національній валюті, в той час як залишки в основних іноземних валютах (долар США та євро) зазнали зменшення (198 млн. дол. США та 53 млн. євро, відповідно) та були забезпечені погашенням державних цінних паперів та високоліквідними активами Банку.

Банк продовжує фінансування економіки України з урахуванням пріоритетів, визначених постановами КМУ від 24.01.2020 №28 та від 14.07.2021 №723, зокрема підприємств агропромислового комплексу та критичної інфраструктури з врахуванням ризик-орієнтованого підходу.

Банк не відчуває складнощів із залученням ресурсів.

Банком здійснюється відстеження можливих загроз та вразливостей з джерел зовнішньої інформації (партнери, Інтернет ресурси). Здійснюється постійний моніторинг засобів безпеки банку.

Показники діяльності Банку під час воєнного стану, а також вжиті ним заходи, спрямовані на ефективне забезпечення виконуваних функцій, дозволяють керівництву Банку висловити впевненість щодо можливості здійснення безперервної діяльності протягом щонайменше 12 місяців. Здатність Банку здійснювати безперервну діяльність враховує консервативну оцінку макроекономічних показників та, відповідно, обсяг формування резервів за активними операціями, а також стан ліквідності Банку (на поточний час Банк має значний запас високоліквідних активів, представлений як грошовими коштами, так і високоліквідними цінними паперами – ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ, - який покриває близько 60% загального обсягу його зобов'язань). Крім того, враховано наявність в портфелі Банку значного обсягу ОВДП з індексованою вартістю (номінальна вартість яких індексується в залежності від курсу гривні до долара США), які є інструментом захисту Банку від девальвації національної валюти.