

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ЗМІСТ

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ:

Проміжний консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1-2
Проміжний консолідований звіт про фінансовий стан	3
Проміжний консолідований звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний консолідований звіт про рух грошових коштів	5-6
Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності	7-59

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
Процентні доходи			
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	12 295 611	8 785 372
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	525 424	867 875
Всього процентних доходів		12 821 035	9 653 247
Процентні витрати	5	(5 421 777)	(4 341 790)
Чистий процентний дохід		7 399 258	5 311 457
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	27	327 214	730 910
Чистий процентний дохід/ (витрати) після (формування)/ розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		7 726 472	6 042 367
Комісійні доходи	6	3 207 721	2 892 427
Комісійні витрати	6	(1 291 911)	(1 020 511)
Операції з іноземною валютою, нетто		328 351	303 932
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		35 862	(76 613)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(435 038)	1 042 211
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	27	(62 221)	(95 096)
(Формування)/розформування резерву під збиток від знецінення інших нефінансових активів		(53 743)	44 003
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		–	(2)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 579)	–
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	27	(11 318)	(517 787)
Інші доходи		83 029	81 967
Чистий непроцентний дохід		1 799 153	2 654 531
Операційні доходи		9 525 625	8 696 898
Витрати на виплати працівникам	8	(2 342 285)	(1 859 590)
Амортизаційні витрати	8	(692 904)	(608 330)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(1 715 997)	(1 373 261)
Прибуток від операційної діяльності		4 774 439	4 855 717
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		–	–
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 774 439	4 855 717
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток		179	(1)
Чистий прибуток/(збиток)		4 774 618	4 855 716
Відноситься до:			
Акціонера Банку		4 774 618	4 855 816
Неконтрольованої частки участі		–	(100)

Примітки на сторінках 7-59 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
Чистий прибуток/(збиток)	4 774 618	4 855 716
Інші сукупні доходи/(витрати)		
Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків		
Чиста зміна резерву переоцінки будівель за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	9 7 656	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки інструментів капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	32 805	129 476
Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків, після оподаткування:		
Курсові різниці від перерахунку іноземного підрозділу у валюту звітності	(3 168)	170
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	-	(1 718)
Інші сукупні доходи/(витрати)	37 293	127 928
Всього сукупний дохід/ (витрати)	4 811 911	4 983 644
Відноситься до:		
Акціонера Банку	4 811 911	4 983 744
Неконтрольованої частки участі	-	(100)

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

24 червня 2025 року



Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

24 червня 2025 року

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

Примітки на сторінках 7-59 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНOM НА 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	61 738 298	68 331 662
Кредити, надані клієнтам	12	113 083 546	111 082 518
Інвестиції в цінні папери	13	224 019 716	227 657 969
Інвестиційна нерухомість		559 606	559 117
Передплата з податку на прибуток		483	392
Основні засоби		12 463 139	11 368 683
Нематеріальні активи		3 092 011	3 171 556
Інші фінансові активи	14	534 292	591 704
Інші нефінансові активи	14	5 173 280	5 825 332
Всього активів		420 664 371	428 588 933
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання:			
Кошти банків	15	302 512	185 582
Рахунки клієнтів	16	367 349 390	377 148 649
Забезпечення	19	1 329 311	1 284 526
Інші фінансові зобов'язання	19	468 824	566 741
Інші нефінансові зобов'язання	19	2 206 016	2 292 393
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		–	2 131 315
Інші запозичені кошти	18	9 216 866	8 909 747
Випущені єврооблігації	17	–	1 080 646
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	252 138	362 737
Субординований борг	20	–	–
Всього зобов'язань		381 125 057	393 962 336
Власний капітал:			
Акціонерний капітал	21	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 847 808	1 871 339
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 901	309 166
Кумулятивна сума курсових різниць		–	3 168
Непокритий збиток		(12 035 375)	(17 294 223)
Всього капіталу, що відноситься до акціонера Банку		39 539 314	34 614 430
Неконтрольована частка участі		–	12 167
Всього власного капіталу		39 539 314	34 626 597
Всього зобов'язань та власного капіталу		420 664 371	428 588 933

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

24 червня 2025 року



Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

24 червня 2025 року

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

Примітки на сторінках 7-59 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки будівель	Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Кумулятивна сума курсових різниць	Непокритий збиток	Всього капіталу, що відноситься до акціонера Банку	Неконтрольована частка участі	Всього власного капіталу
1 січня 2024 року		49 724 980	1 985 382	9 730	880 862	2 701	(23 891 423)	28 712 232	12 276	28 724 508
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	4 855 816	4 855 816	(100)	4 855 716
Інший сукупний дохід/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	-	(1 718)	129 476	170	-	127 928	-	127 928
Всього сукупний дохід/(витрати)		-	-	(1 718)	129 476	170	4 855 816	4 983 744	(100)	4 983 644
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	-	(692 311)	(692 311)	-	(692 311)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 березня 2024 року		49 724 980	1 985 382	8 012	1 010 338	2 871	(19 727 918)	33 003 665	12 176	33 015 841
1 січня 2025 року		49 724 980	1 871 339	-	309 166	3 168	(17 294 223)	34 614 430	12 167	34 626 597
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	4 774 618	4 774 618	-	4 774 618
Інший сукупний дохід/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	7 656	-	32 805	(3 168)	-	37 293	-	37 293
Всього сукупний дохід/(витрати)		-	7 656	-	32 805	(3 168)	4 774 618	4 811 911	-	4 811 911
Продаж інвестицій в інструменти капіталу	9,13	-	-	-	(340 070)	-	453 425	113 355	-	113 355
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(31 187)	-	-	-	31 187	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	-	-	(382)	(382)	(12 167)	(12 549)
31 березня 2025 року		49 724 980	1 847 808	-	1 901	-	(12 035 375)	39 539 314	-	39 539 314

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління



Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер

24 червня 2025 року

24 червня 2025 року

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

Примітки на сторінках 7-59 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		11 018 226	9 421 217
Проценти сплачені		(5 350 587)	(4 247 474)
Комісійні доходи отримані		3 195 793	2 875 141
Комісійні витрати сплачені		(1 291 620)	(1 020 754)
Операції з іноземною валютою		328 351	303 932
Інші доходи		72 783	(13 086)
Витрати на утримання персоналу сплачені		(2 257 832)	(1 628 963)
Операційні витрати сплачені		(1 834 225)	(1 367 611)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 880 889	4 322 402
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях (Збільшення)/зменшення операційних активів::			
Кредити, надані клієнтам		(1 579 907)	(3 414 903)
Інші фінансові активи		10 885	141 948
Інші нефінансові активи		(59 223)	(62 355)
Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Кошти банків		119 382	(138 410)
Рахунки клієнтів		(9 365 265)	18 650 083
Інші фінансові зобов'язання		31 226	(58 791)
Інші нефінансові зобов'язання		(69 295)	26 038
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(7 031 308)	19 466 012
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(2 131 660)	(2 953 550)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		(9 162 968)	16 512 462
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій в цінні папери		(2 134 599 929)	(1 918 615 120)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери		2 139 334 193	1 907 539 617
Придбання основних засобів		(940 493)	(393 743)
Надходження від продажу основних засобів		1 342	–
Придбання нематеріальних активів		(69 595)	(318 498)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		3 725 518	(11 787 744)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	18	599 900	1 655 935
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	–	(692 311)
Погашення інших запозичених коштів	18	(291 155)	(310 579)
Погашення випущених єврооблігацій	17	(1 035 988)	(969 995)
Погашення субординованого боргу	20	–	(237 029)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	19	(57 034)	(45 760)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(784 277)	(599 739)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів		(6 221 727)	4 124 979

Примітки на сторінках 7-59 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		(380 231)	781 961
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		8 594	4 537
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(6 593 364)	4 911 477
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		68 331 662	65 850 018
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11	61 738 298	70 761 495

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

24 червня 2025 року



Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер

24 червня 2025 року

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

Примітки на сторінках 7-59 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України, зареєстрованого Національним банком України (надалі – «НБУ») 31 грудня 1991 року за №4. Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було утворене відповідно до Розпорядження Президента України від 20 травня 1999 року № 106 «Про акціонування Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України» та Постанови Кабінету Міністрів України від 21 травня 1999 року № 876 «Про деякі питання управління Державним спеціалізованим комерційним ощадним банком України» шляхом перетворення Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України у відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України». Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» було зареєстровано НБУ 26 травня 1999 року за № 4. Тип відкритого акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» змінено на публічне акціонерне товариство постановою Кабінету Міністрів України від 6 квітня 2011 року №502 «Про внесення змін до постанови Кабінету Міністрів України від 25 лютого 2003 р. №261». Зміна назви на публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» була зареєстрована 07 червня 2011 року. 05 червня 2019 року Кабінетом Міністрів України прийнято постанову №568 «Питання акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», яка була офіційно опублікована та набрала чинності 10 липня 2019 року, відповідно до якої змінено тип публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» з публічного на приватне та перейменовано його в акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» і викладено статут АТ «Ощадбанк» (далі – Банк) у погодженій НБУ редакції, державна реєстрація якої була здійснена 18 липня 2019 року.

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

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року 100% акцій Банку належали державі.

Банк працює на підставі банківської ліцензії, виданої НБУ. Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачають діяльність з управління портфелем фінансових інструментів, субброкерську діяльність, брокерську діяльність, діяльність з розміщення без надання гарантії, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами. Також Банк має ліцензії НКЦПФР на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи, діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування, за винятком функцій страхового посередника), а також провадить інші види діяльності в національній та іноземній валюті. Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків та залученні депозитів юридичних та фізичних осіб, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами та у здійсненні операцій з іноземними валютами.

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

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

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 24 червня 2025 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

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

За даними Міністерства економіки України, ВВП країни за підсумками перших двох місяців поточного року зріс на 1,1%. Дещо низький початок року є віддзеркаленням нерівномірності тенденцій росту минулого року. Основними факторами зростання виступили будівельна галузь, переробна промисловість та внутрішня торгівля. Програми відновлення та підтримки бізнесу сприяли розвитку переробної промисловості, у тому числі за рахунок міжнародної фінансової допомоги. Виробництво будівельних матеріалів, продукції машинобудування та харчової промисловості мали позитивну динаміку. У секторі оборонно-промислового комплексу зросли виробничі потужності на фоні розширення оборонних замовлень. Разом з тим, у сільському господарстві спостерігається зниження виробництва тваринницької продукції через зростання собівартості її виробництва. Також спостерігалось зниження у добувній промисловості через ракетні обстріли видобувної газової інфраструктури та зниження у транспорті через тимчасове зменшення активності експортерів.

Інфляція у першому кварталі 2025 року продовжувала зростати. За даними Державної служби статистики України, у березні споживча інфляція прискорилася до 14,6% у річному вимірі. Основними причинами стали обмежена пропозиція продовольства через гірші врожаї 2024 року, зростання виробничих витрат, зокрема на енергоносії та оплату праці, а також жвавий споживчий попит. З метою збереження контрольованості інфляційних очікувань та стійкості валютного ринку, а також підтримання привабливості заощаджень в національній валюті Національним банком протягом першого кварталу підвищено облікову ставку на 2 в.п., з 13,5% до 15,5%.

Станом на 01 квітня 2025 року міжнародні резерви України становили 42,4 млрд. дол. США та у першому кварталі 2025 року залишалися на стабільному рівні, що в основному обумовлено значними обсягами надходжень від міжнародних партнерів та зменшенням Національним банком обсягів чистого продажу валюти на валютному ринку.

До основних ризиків, що загрожують подальшому відновленню економіки країни, можна віднести подальше пошкодження енергетичної та транспортної інфраструктури, виникнення додаткових бюджетних потреб для забезпечення обороноздатності країни, зростання податкового навантаження, посилення міграції та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, підвищення експортних мит на продукцію вітчизняних товаровиробників, а також зменшення обсягів міжнародної підтримки.

Протягом першого кварталу корпоративне та роздрібне кредитування продовжило тенденцію до зростання. Приріст кредитного портфеля бізнесу відбувався в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», здійснювалось іпотечне кредитування населення за програмою «єОселя».

07 березня 2025 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «SD» та довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в національній валюті – на рівні «CCC+» (зі стабільним прогнозом) і «С», відповідно.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Заява про відповідність

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

Таким чином, вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»). Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися разом з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився цією датою, які публікуються на офіційному сайті Банку (www.oschadbank.ua).

Принципи облікової політики та методи розрахунків, які були застосовані при підготовці цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, були такі самі, як ті, що були застосовані при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за виключенням припинення консолідації дочірньої компанії.

3.2. Принципи представлення

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

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність Групи не включає всю інформацію та розкриття, які могли б істотно дублювати інформацію, включену в консолідовану фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовлену відповідно до МСФЗ, таку, як облікові політики. Керівництво вважає, що проміжна скорочена консолідована фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірного подання фінансового стану Групи, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період.

Припинення консолідації дочірньої компанії

ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (далі - ПрАТ «АРЖК») було створено 17 лютого 2012 року. Основним видом діяльності компанії було рефінансування іпотечних кредитів шляхом випуску іпотечних цінних паперів. Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року АТ «Ощадбанк» належить 70,86% акцій ПрАТ «АРЖК».

05 травня 2023 року на дистанційних річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «АРЖК» було прийнято рішення про припинення ПрАТ «АРЖК» шляхом його ліквідації. З представників Банку було обрано ліквідаційну комісію, до якої перейшли повноваження наглядової ради та правління ПрАТ «АРЖК», та було розпочато процес ліквідації. Припинення діяльності ПрАТ «АРЖК» зареєстровано 08 травня 2023 року. 02 червня 2023 року Національний банк анулював ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг ПрАТ «АРЖК» та виключив ПрАТ «АРЖК» з Державного реєстру фінансових установ.

Станом на 31 березня 2025 року процес ліквідації ще незавершений, але зважаючи на припинення діяльності ПрАТ «АРЖК» та несуттєвий вплив розміру його сукупних активів 0,006% на активи Групи, дочірня компанія ПрАТ «АРЖК» виключена з периметру консолідації консолідованої фінансової звітності АТ «Ощадбанк». Визнання відповідних активів, зобов'язань, неконтрольованої частки та інших компонентів капіталу ПрАТ «АРЖК» було припинено у цій проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності.

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність складена на основі принципу безперервної діяльності. При складанні цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності керівництвом Групи було оцінено здатність Групи продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

військових дій на території України, що тривають та вже спричинили і продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Групи зокрема, як зазначено в Примітці 2.

Банк проаналізував результати фактичного впливу війни на операційну діяльність Банку, а також потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та результати діяльності, очікує помірне відновлення економіки України та у своїй оцінці можливості Банку продовжувати діяльність в майбутньому закладає наступні припущення:

- прогнози значення макроекономічних та монетарних показників НБУ, параметрів державного бюджету та умов оподаткування на 2025 рік, розвитку банківського ринку;
- збільшення Банком інвестицій в державні боргові цінні папери;
- нарощення кредитування за ключовими бізнес-напрямами: Корпоративний бізнес та ММСБ з орієнтацією на фінансуванні критичних галузей економіки, підприємств агропромислового комплексу, надання кредитів в рамках співпраці з міжнародними фінансовими організаціями та держаних програм підтримки малого та середнього бізнесу; Роздрібний бізнес – збільшення карткових та готівкових кредитів, іпотеки (у т.ч. в рамках програми «єОселя») та автокредитуванні;
- можливість залучення Банком ресурсів у обсягах, необхідних для проведення активних операцій з урахуванням вартості ресурсів;
- Банк очікує продовження зменшення частки непрацюючих кредитів в кредитному портфелі;
- Банк планує утримувати ринкові позиції на рівні 2024 року. Задля досягнення цілей планується: збільшення кредитно-інвестиційного портфелю, ресурсної бази (переважно за рахунок залучення коштів клієнтів), збільшення обсягів чистого комісійного доходу і торгового результату;
- правління Банку буде продовжувати реалізовувати заходи з оптимізації операційних витрат, що частково дозволить компенсувати негативний вплив макроекономічних факторів на зростання їх обсягу. Водночас заплановане збільшення середньої заробітної плати працівників Банку, пов'язане із середньорічним зростанням відповідно до тенденцій на ринку праці в банківському секторі. Крім того, можливі додаткові витрати, пов'язані зі зростанням вартості товарів/робіт та послуг, інфляційними очікуваннями постачальників товарів/робіт/послуг, збільшенням витрат на IT інфраструктуру, відновленням функціонування мережі відділень Банку;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на прогнозну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

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

Управлінський персонал Банку на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для складання цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

3.3. Функціональна валюта

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

Операції з іноземною валютою

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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 використовувала Група при підготовці даної проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, були такими:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня / 1 долар США	41,4787	42,0390
Гривня / 1 євро	44,7472	43,9266

3.4. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

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

При підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Групи та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як ті, що застосовувались до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовленої відповідно до МСФЗ.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – ОКЗ) були такими ж, як ті, що застосовувались до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовленої відповідно до МСФЗ.

Будівлі та інвестиційна нерухомість

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

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

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

Відстрочені активи з податку на прибуток

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

Курс гривні до іноземних валют

НБУ постановою правління від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами) зафіксував офіційний курс гривні до іноземних валют, а з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. При цьому, станом на 31 березня 2025 року комерційний середньозважений курс гривні до долара США при купівлі/продажу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

на готівковому валютному ринку України відрізняється від офіційного курсу гривні до долара США на - 0,78% та + 0,13%, відповідно. Банк продовжує обліковувати монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на звітну дату, як того вимагає облікова політика Групи.

Інші джерела невизначеності

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

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

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

Поправки до стандартів, які набрали чинності з 01 січня 2025 року

Група вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 01 січня 2025 року або після цієї дати. Група не застосовувала достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на проміжну скорочену консолідовану фінансову звітність Групи:

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»: «Відсутність конвертованості»

Поправки, випущені у серпні 2023 року, набули чинності з 01 січня 2025 року або після цієї дати.

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

Нові і переглянуті стандарти, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Групи. Група планує застосувати ці стандарти та інтерпретації після їх набуття чинності.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»: «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

30 травня 2024 року Рада з МСФЗ опублікувала Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів» (Поправки), які набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування з можливістю дострокового застосування поправок тільки для класифікації фінансових активів та відповідних розкриттів. Наразі Група не має наміру достроково застосовувати ці Поправки.

Поправки включають:

- Роз'яснення, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та запровадження можливості вибору облікової політики (із дотриманням певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються за допомогою електронної платіжної системи до дати розрахунків;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

- Додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними, управлінськими (ESG) та подібними характеристиками;
- Роз'яснення щодо того, що таке «ознаки відсутності права регресу» та якими є характеристики зв'язаних контрактом інструментів;
- Запровадження розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та додаткові вимоги до розкриття інформації для дольових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (OCI).

Що стосується поправок про припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються через електронну платіжну систему, Група наразі проводить оцінку всіх суттєвих електронних платіжних систем, що використовуються, з метою визначення того, чи призведуть ці поправки до суттєвих змін у порівнянні з поточною практикою, і чи виконуються умови для застосування опції облікової політики щодо припинення визнання таких фінансових зобов'язань до дати розрахунків. Крім того, Група переглядає всі інші свої платіжні системи (такі як чеки, кредитні картки, дебетові картки), щоб переконатися, що відповідні фінансові активи припиняють визнаватися, коли спливає строк дії прав на грошові потоки, а відповідні фінансові зобов'язання припиняють визнаватися на дату розрахунків.

Крім того, Група оцінює вплив Поправок на свої фінансові активи, які включають екологічні, соціальні та управлінські (ESG) характеристики та інші подібні умовні характеристики, а також на фінансування без права регресу та зв'язані контрактом інструменти. Згідно з проведеною первинною оцінкою, очікується, що поправки в цих сферах не матимуть суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність, однак ця оцінка ще не завершена.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

МСФЗ (IFRS) 18 набуває чинності для звітних періодів, що починаються 01 січня 2027 року або після цієї дати, але допускається дострокове застосування з обов'язковим розкриттям інформації. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки і збитки, зокрема, щодо вказаних загальних та проміжних підсумків. Крім того, компанії повинні класифікувати всі доходи і витрати у звіті про прибутки і збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. Існують специфічні вимоги до представлення інформації та варіанти для суб'єктів господарювання, які визначили основні види діяльності (або надання фінансування клієнтам, або інвестування в певний вид активів, або і те, і інше).

МСФЗ 18 також вимагає розкриття нових визначених управлінських показників ефективності, які є проміжними підсумками доходів і витрат, і включає нові вимоги до агрегації та дезагрегації фінансової інформації в основних фінансових звітах та примітках до них.

Наразі Група працює над визначенням усіх впливів, які нові чи змінені стандарти та поправки матимуть на його фінансову звітність.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

5. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
Процентні доходи включають:		
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	7 807 545	4 896 793
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	4 331 266	3 482 107
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами	154 364	313 213
Проценти за іншими фінансовими активами	2 436	4 540
Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	12 295 611	8 696 653
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	-	88 719
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	12 295 611	8 785 372
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	318 372	676 051
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	207 052	191 824
Всього процентних доходів	12 821 035	9 653 247
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Проценти за рахунками клієнтів	(5 317 937)	(4 213 746)
Проценти за випущеними єврооблігаціями (Примітка 17)	(20 697)	(62 890)
Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 18)	(66 526)	(48 092)
Проценти за субординованим боргом (Примітка 20)	-	(1 645)
Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(5 405 160)	(4 326 373)
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 19)	(16 617)	(15 417)
Всього процентних витрат	(5 421 777)	(4 341 790)
Чистий процентний дохід	7 399 258	5 311 457

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	2 149 369	1 924 529
Розрахунково-касові операції	833 952	808 534
Операції з іноземною валютою	72 632	47 076
Кредитне обслуговування клієнтів	58 475	39 917
Позабалансові операції	20 441	12 886
Операції з цінними паперами	1 639	1 848
Інші	71 213	57 637
Всього комісійних доходів	3 207 721	2 892 427
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(1 188 681)	(935 730)
Операції з іноземною валютою	(49 176)	(46 744)
Розрахунково-касові операції	(32 484)	(25 143)
Позабалансові операції	(16 211)	(8 377)
Операції з цінними паперами	(1 802)	(1 762)
Інші	(3 557)	(2 755)
Всього комісійних витрат	(1 291 911)	(1 020 511)

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

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

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Інвестиції в цінні папери	1 081	1 472
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(276 169)	(143 813)
Інвестиції в цінні папери	(159 950)	1 184 552
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(435 038)	1 042 211

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

8. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	1 670 147	1 349 167
Нарахування на фонд заробітної плати	386 802	316 216
Інші короткострокові виплати працівникам	285 283	193 840
Інші витрати на працівників	53	367
Всього витрат на виплати працівникам	2 342 285	1 859 590
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	474 283	434 328
Амортизація нематеріальних активів	159 682	123 592
Амортизація активів з права користування	58 939	50 410
Всього амортизаційних витрат	692 904	608 330
Інші адміністративні та операційні витрати		
Супроводження нематеріальних активів та витрати на ІТ	619 058	437 418
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	303 535	269 604
Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів	112 311	99 603
Послуги зв'язку	90 741	81 006
Комунальні послуги	88 844	68 162
Податки, крім податку на прибуток	67 204	49 085
Витрати на послуги міжнародних платіжних систем	51 441	36 311
Витрати на пальне	48 686	41 497
Оренда	44 246	32 478
Професійні послуги	43 951	20 826
Витрати на виготовлення платіжних карток	43 505	55 957
Офісні витрати	38 146	37 511
Витрати на охорону	18 659	18 110
Витрати на рекламу	15 545	2 023
Витрати на відрядження	6 575	3 798
Витрати на страхування	5 472	3 009
Інші витрати	118 078	116 863
Всього інших адміністративних та операційних витрат	1 715 997	1 373 261
Всього операційних витрат	4 751 186	3 841 181

9. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Група розраховує податок на прибуток на підставі даних податкового обліку, які ведуться та готуються відповідно до вимог діючого податкового законодавства України і які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2024 року ставка податку на прибуток становила 25%, але у грудні 2024 року вступив у силу закон, яким ставка податку на прибуток за 2024 рік була встановлена на рівні 50%. З 2025 року ставка податку на прибуток знову становить 25%.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
На початок періоду	(362 737)	865 374
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	179	–
Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна, визнаний у іншому сукупному доході	7 656	–
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 591)	(1 456)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у власному капіталі	113 355	–
На кінець періоду	(252 138)	863 918

Внаслідок продажу акцій Visa Inc. у лютому 2025 року відбулося розформування відстроченого податкового зобов'язання, визнане у власному капіталі, у сумі 113 355 тис. грн.

10. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	19 018 386	23 154 148
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(127)	(8 803)
<i>Всього кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	<i>19 018 259</i>	<i>23 145 345</i>
Готівкові кошти	19 922 121	20 676 323
Залишки на рахунках у Національному банку України	22 797 918	24 509 994
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	61 738 298	68 331 662

НБУ встановлює вимоги щодо нормативів обов'язкового резервування, протягом першого кварталу 2025 року та протягом 2024 року ці вимоги змінювались. Сума обов'язкових резервів повинна зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ та розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за залученими коштами за попередній період резервування.

Протягом першого кварталу 2025 року та протягом 2024 року Банк дотримувався нормативів обов'язкового резервування на встановленому НБУ рівні, які діяли у відповідних звітних періодах.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки грошових коштів та їх еквівалентів розкривається у Примітці 27.

Станом на 31 березня 2025 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 10 712 468 тис. грн. (17,35%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи (31 грудня 2024 року: 8 989 881 тис. грн. (13,15%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи), що становить значну концентрацію.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

12. КРЕДИТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	112 672 800	110 602 654
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 24)	410 746	479 864
Всього кредитів, наданих клієнтам	113 083 546	111 082 518
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	106 147 811	103 120 129
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(19 829 081)	(18 702 579)
Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання	86 318 730	84 417 550
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	4 568 342	5 244 746
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(115 976)	(137 916)
Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	4 452 366	5 106 830
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	11 746 512	11 343 233
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(762 335)	(769 738)
Всього іпотечні кредити	10 984 177	10 573 495
Інші кредити	14 770 144	14 316 686
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(3 852 617)	(3 811 907)
Всього інші кредити	10 917 527	10 504 779
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	112 672 800	110 602 654
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	410 746	479 864
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	410 746	479 864

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

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

Станом на 31 березня 2025 року кредити валовою балансовою вартістю 48 327 873 тис. грн. (35%) (31 грудня 2024 року: 49 093 568 тис. грн. (36%)) були надані десятиєм позичальникам, що, на думку керівництва Банку, становить значну концентрацію.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Групи за секторами економіки:

	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
Аналіз за секторами економіки				
Фізичні особи	26 516 656	(4 614 952)	25 659 919	(4 581 645)
Енергетика	20 022 876	(4 458 737)	19 670 134	(4 409 573)
Сільське господарство	17 766 564	(1 950 768)	19 221 622	(1 891 366)
Торгівля	13 936 623	(917 119)	13 077 068	113 587
Нафтогазова та хімічна промисловість	12 184 059	(672 421)	12 305 131	(677 313)
Будівництво та нерухомість	10 052 971	(5 896 750)	10 140 382	(5 801 251)
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	8 967 233	(1 626 823)	9 351 686	(1 706 317)
Машинобудування	7 359 107	(104 244)	4 139 685	(93 339)
Гірничодобувна та металургійна промисловість	5 571 813	(3 343 050)	5 646 101	(3 409 346)
Фінансові послуги	5 198 979	(68 867)	5 206 493	(68 878)
Будівництво та ремонт доріг	3 289 688	(81 176)	3 829 697	(102 972)
Виробництво промислових та товарів народного споживання	2 292 037	(115 725)	2 091 464	(118 697)
Органи місцевого самоврядування	1 512 927	(34 859)	1 417 282	(34 959)
Послуги	1 408 205	(511 733)	1 216 805	(487 889)
Транспорт	1 001 728	(129 140)	981 095	(115 726)
Видавнича діяльність	70 120	(1 666)	69 000	(1 723)
Медіа та зв'язок	14 298	(1 529)	16 288	(2 311)
Інші	477 671	(30 450)	464 806	(32 422)
Всього кредитів, наданих клієнтам	137 643 555	(24 560 009)	134 504 658	(23 422 140)

Група отримувала нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 31 березня 2025 року такі активи у сумі 834 426 тис. грн. відображені у складі інших активів (31 грудня 2024 року: 840 636 тис. грн.) (Примітка 14).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Іпотечні кредити	11 746 512	11 343 233
Інші кредити:		
Кредити з використанням платіжних карток	6 482 462	6 130 914
Автокредити	4 706 142	4 833 447
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 236 940	1 251 082
Інші споживчі кредити	2 344 600	2 101 243
	26 516 656	25 659 919
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(4 614 952)	(4 581 645)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	21 901 704	21 078 274

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «ЄОселя», запровадженої за ініціативи Президента України (Примітка 18). Станом на 31 березня 2025 року валова балансова вартість вказаних кредитів складала 9 045 092 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 8 574 632 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

13. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

	31 березня 2025 року			31 грудня 2024 року		
	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю
Державні боргові цінні папери України:						
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-
Середньострокові державні боргові цінні папери	437 193	-	164 238 333	460 874	-	166 735 489
Довгострокові державні боргові цінні папери	21 537 630	-	5 796 611	21 628 087	-	5 796 234
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(2 011 638)	-	-	(2 152 414)
Всього державні боргові цінні папери України	21 974 823	-	168 023 306	22 088 961	-	170 379 309
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені підприємствами	-	-	670 050	-	-	671 272
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	953 676	-	-	928 997
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(34 109)	-	-	(38 391)
Всього корпоративні боргові інструменти	-	-	1 589 617	-	-	1 561 878
Інші боргові інструменти:						
Боргові зобов'язання НБУ	-	-	32 233 397	-	-	33 017 640
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	-	-	164 630	-	-	165 023
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(1 528)	-	-	(1 791)
Всього інші боргові інструменти	-	-	32 396 499	-	-	33 180 872
Всього боргових цінних паперів	21 974 823	-	202 009 422	22 088 961	-	205 122 059
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	-	35 471	-	-	446 949	-
Всього дольових цінних паперів	-	35 471	-	-	446 949	-
Всього інвестицій в цінні папери	21 974 823	35 471	202 009 422	22 088 961	446 949	205 122 059

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

Станом на 31 березня 2025 року на виконання умов договору про зберігання запасів готівки НБУ, в якості застави передано державні боргові цінні папери України, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, балансовою вартістю 12 224 057 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 12 318 261 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 15 826 962 тис. грн. були використані як забезпечення за кредитною лінією, отриманою від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (31 грудня 2024 року: 15 736 976 тис. грн.) (Примітка 18).

Акції компаній – це інвестиції в інструменти капіталу, призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході. Станом на 31 грудня 2024 року інвестиції в інструменти капіталу були представлені переважно акціями міжнародної платіжної системи Visa Inc. із справедливою вартістю 412 504 тис. грн.

З огляду на нормативні вимоги НБУ, для уникнення можливого негативного впливу на розмір регулятивного капіталу Банку від вкладень в акції Visa Inc., Правління Банку прийнято рішення щодо продажу акцій платіжної системи Visa Inc.

У січні 2025 року було проведено конвертацію акцій Visa Inc. класу С в акції класу А. Подальший продаж акцій Visa Inc., справедлива вартість яких становила 451 740 тис. грн., відбувся в лютому 2025 року. У результаті продажу у нерозподіленому прибутку Банку був відображений резерв переоцінки акцій Visa Inc. у сумі 453 425 тис. грн., до вирахування податку на прибуток від продажу у сумі 113 355 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

14. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	327 640	421 619
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(94 514)	(94 692)
Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	233 126	326 927
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	68 566	46 601
Нараховані доходи	518 921	487 900
Інша дебіторська заборгованість	27 453	30 790
Справедлива вартість валютних угод спот	546	-
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(314 320)	(300 514)
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість	301 166	264 777
Всього інші фінансові активи	534 292	591 704
Інші нефінансові активи		
Забезпечення, що перейшло у власність Банку	834 426	840 636
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	2 478 400	3 128 769
Витрати майбутніх періодів	1 573 797	1 505 006
Передплати за послуги	34 270	43 741
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(119 205)	(76 842)
Всього попередні платежі	3 967 262	4 600 674
Запаси	281 077	293 033
Банківські метали	89 339	79 605
Різні інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	52 348	45 470
Обов'язкові платежі	445	6 651
Інші	331	33
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(52 152)	(40 974)
Всього різні інші активи	972	11 180
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток:		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	204	204
Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	204	204
Всього інші нефінансові активи	5 173 280	5 825 332

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

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 березня 2025 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ в сумі 233 026 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 237 369 тис. грн.) та готівковими коштами в сумі 94 473 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 94 649 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України, були рекласифіковані до обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

Забезпечення, що перейшло у власність Банку, станом на 31 березня 2025 року включає нерухоме майно у сумі 834 353 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 840 563 тис. грн.) та рухоме майно у сумі 73 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 73 тис. грн.), отримане при врегулюванні прострочених кредитів. Банк використовує всі передбачені чинним законодавством заходи для продажу забезпечення, що перейшло у власність Банку, в тому числі, але не виключно: продаж через електронні торговельні майданчики, шляхом проведення аукціону, прямий продаж безпосередньому покупцю, на умовах розстрочення платежу тощо. За перший квартал 2025 рік Група здійснила продаж майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, балансовою вартістю 6 210 тис. грн. (за перший квартал 2024 року: 6 630 тис. грн.).

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

15. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки інших банків	302 512	185 582
Всього коштів банків	302 512	185 582

16. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	116 100 862	113 371 591
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 693 402	2 709 860
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	247 737 786	258 158 979
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	817 340	2 908 219
Всього рахунків клієнтів	367 349 390	377 148 649

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

Станом на 31 березня 2025 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 52 524 506 тис. грн., що становить 14% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2024 року: 59 580 553 тис. грн., що становить 16%). Станом на 31 березня 2025 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 5% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2024 року: 3%).

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

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Аналіз за секторами економіки		
Фізичні особи	211 060 070	211 378 031
Енергетика	44 431 118	34 281 106
Сільське господарство	21 013 885	18 309 862
Торівля	14 365 752	17 694 607
Транспорт	12 928 258	16 466 123
Послуги	11 617 511	13 754 483
Машинобудування	11 492 604	8 722 119
Фінансові послуги	9 302 010	8 749 464
Будівництво та нерухомість	6 042 250	8 390 119
Медіа та зв'язок	5 031 695	5 492 556
Гірничодобувна та металургійна промисловість	3 448 020	4 422 486
Нафтогазова та хімічна промисловість	2 740 304	12 557 802
Органи державного управління та місцевого самоврядування	2 140 629	4 983 136
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	1 860 154	1 416 621
Виробництво промислових та товарів народного споживання	1 621 068	2 434 187
Видавнича діяльність	149 298	169 035
Інші	8 104 764	7 926 912
Всього рахунків клієнтів	367 349 390	377 148 649

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Станом на 31 березня 2025 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 1 523 937 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 472 491 тис. грн.), що утримуються в якості забезпечення зобов'язань за виданими гарантіями та іншими зобов'язаннями (Примітка 22).

Через відсутність даних для ідентифікації клієнтів Група припинила визнання зобов'язань за рахунками клієнтів та одночасно визнав забезпечення для покриття можливих виплат за вказаними зобов'язаннями у повному обсязі. Забезпечення створено для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України. Станом на 31 березня 2025 року сума забезпечення під зобов'язання перед клієнтами складала 303 552 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 306 646 тис. грн.) (Примітка 19).

17. ВИПУЩЕНІ ЄВРООБЛІГАЦІЇ

Випущені єврооблігації включають:

Валюта	31 березня 2025 року				31 грудня 2024 року		
	Дата випуску	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Долари США	березень 2013 року	березень 2025	9,625	—	березень 2025	9,625	1 080 646
Всього випущених єврооблігацій				—	1 080 646		

Зміни в випущених єврооблігаціях представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
На початок періоду	1 080 646	2 935 584
Погашення єврооблігацій	(1 035 988)	(969 995)
Процентні витрати (Примітка 5)	20 697	62 890
Виплачені проценти	(49 857)	(140 044)
Курсові різниці	(15 498)	85 202
На кінець періоду	—	1 973 637

В березні 2025 року згідно з умовами договору Група здійснила погашення залишку єврооблігацій, випущених у березні 2013 року, в сумі 25 000 тис. дол. США (1 035 988 тис. грн. на дату погашення). Разом із погашенням залишку єврооблігацій Групою також було здійснено сплату відсотків за єврооблігаціями.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

18. ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

	Валюта	31 березня 2025 року				31 грудня 2024 року		
		Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість		Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	липень 2025	3,91	124 219		січень 2025 – липень 2025	3,91	246 266
Кредити від ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО"	Гривня	січень 2026 – січень 2046	3,00	9 092 647		січень 2026 – січень 2046	3,00	8 663 481
Всього інших запозичених коштів				9 216 866				8 909 747

Зміни в інших запозичених коштах представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
На початок періоду	8 909 747	5 361 909
Надходження інших запозичених коштів	599 900	1 655 935
Погашення інших запозичених коштів	(291 155)	(310 579)
Процентні витрати (Примітка 5)	66 526	48 092
Виплачені проценти	(68 855)	(49 533)
Курсові різниці	703	(940)
На кінець періоду	9 216 866	6 704 884

За кредитною угодою з Європейським інвестиційним банком (далі – ЄІБ) Банк повинен дотримуватися низки нефінансових зобов'язань та фінансових умов, що включають підтримання на певному рівні відповідних коефіцієнтів (нормативів), зокрема відносно концентрації кредитного ризику, достатності капіталу, ліквідності, а також якості кредитного портфелю. Нефінансові зобов'язання включають в себе надання фінансової та іншої звітності, а також дотримання принципу *pari passu* в відносинах з іншими кредиторами. Виходячи з умов, які склалися на момент підготовки цієї звітності, Банк не очікує виникнення фактів недотримання фінансових нормативів протягом наступних 12 місяців. Водночас, зважаючи на складне операційне середовище, а також значний ступінь невизначеності, відповідні очікування можуть в подальшому зазнати змін, у разі чого Банк має підстави очікувати отримання вейверу від ЄІБ.

04 жовтня 2022 року з метою забезпечення участі Банку в державній програмі із забезпечення доступного іпотечного кредитування громадян України «єОселя» між Банком та ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (далі – УФЖК) було укладено Договір кредитної лінії. Станом на 31 березня 2025 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 15 826 962 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 15 736 976 тис. грн.), були використані як забезпечення за кредитною лінією з УФЖК (Примітка 13).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Забезпечення		
Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	1 001 928	965 731
Резерви за контрактами фінансової гарантії	3 089	727
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру	1 005 017	966 458
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	303 552	306 646
Забезпечення під зобов'язання за позовами	20 742	11 422
Всього інше забезпечення	324 294	318 068
Всього забезпечення	1 329 311	1 284 526
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	387 068	396 552
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	52 834	37 313
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	7 774	7 878
Справедлива вартість валютних угод спот	798	–
Всього інша кредиторська заборгованість	61 406	45 191
Нараховані витрати	20 350	124 998
Всього інші фінансові зобов'язання	468 824	566 741
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	13 662	42 637
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	184 256	227 534
Всього податки до сплати, крім податку на прибуток:	197 918	270 171
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	941 926	818 776
Нарахована премія та заробітна плата	425 880	467 833
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 984	1 805
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 371 790	1 288 414
Зобов'язання за бонусними програмами	122 778	112 043
Отримані аванси	165 169	163 065
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	303 535	298 964
Інші	44 826	159 736
Всього інші нефінансові зобов'язання	2 206 016	2 292 393

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

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

Клієнтам Банку - учасникам програми лояльності «Мастеркард Більше» (далі – бонусна програма), за платежі, здійснені за допомогою платіжних карток міжнародної платіжної системи Mastercard, нараховуються бали, якими в подальшому клієнти можуть розрахуватися за товари та послуги. Станом на 31 березня 2025 року Банком було визнано зобов'язання за бонусною програмою в сумі 122 778 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 112 043 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
На початок періоду	396 552	370 558
Визнання зобов'язання	47 045	61 769
Погашення зобов'язання	(57 034)	(45 760)
Процентні витрати (Примітка 5)	16 617	15 417
Виплачені проценти	(16 112)	(14 890)
На кінець періоду	387 068	387 094

20. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

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

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
На початок періоду	-	250 816
Процентні витрати (Примітка 5)	-	1 645
Виплачені проценти	-	(15 050)
Погашення субординованого боргу	-	(237 029)
Курсові різниці	-	(382)
На кінець періоду	-	-

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

21. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

	Кількість акцій, у штуках	Номінальна вартість, тис. грн.	Скоригована сума, тис. грн.
31 грудня 2023 року	42 649	49 472 840	49 724 980
31 грудня 2024 року	42 649	49 472 840	49 724 980
31 березня 2025 року	42 649	49 472 840	49 724 980

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року номінальна вартість однієї акції становила 1 160 тис. грн. Усі акції відносяться до одного класу та мають право на один голос.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

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

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року акціонерний капітал Групи сформований та внесений грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики та за рахунок прибутку, що спрямовувався на збільшення статутного капіталу, у розмірі 49 724 980 тис. грн., і враховував ефект гіперінфляції згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

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

22. УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

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

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	24 297 448	22 981 369
Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання	1 953 213	1 946 290
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	2 129 009	1 027 104
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	28 379 670	25 954 763

Станом на 31 березня 2025 року гарантії виконання за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки становили 490 517 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 506 978 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання, становили 1 005 008 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 966 417 тис. грн.), резерви під гарантії виконання становили 9 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 41 тис. грн.) (Примітки 19, 27).

Станом на 31 березня 2025 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

депозитами у сумі 1 523 937 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 472 491 тис. грн.) (Примітка 16).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов'язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Групою індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 31 березня 2025 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 30 515 193 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 30 604 185 тис. грн.).

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

Зобов'язання з капітальних витрат

Станом на 31 березня 2025 року Група мала зобов'язання з придбання основних засобів на суму 534 891 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 212 403 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 438 288 тис. грн. та 183 057 тис. грн., відповідно).

Судові позови

Станом на 31 березня 2025 року в судах мали місце позови до Банку, за якими відток ресурсів був ймовірний. Під зазначені зобов'язання за позовами Групою було сформовано забезпечення у сумі 20 742 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 11 422 тис. грн.) (Примітка 19).

Станом на 31 березня 2025 року в судах мали місце позови на суму 3 598 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 440 тис. грн.), відток ресурсів за якими Група оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Групи щодо перспективи вирішення спорів, забезпечення під ці позови не створювалися.

Оподаткування

Внаслідок наявності в законодавстві України, зокрема, податковому, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, податкові органи України можуть зайняти більш жорстку позицію у своїй інтерпретації законодавства при проведенні податкових перевірок. У поєднанні з можливим збільшенням зусиль зі збору податків на задоволення потреб бюджету, зазначене вище може призвести до збільшення рівня і частоти перевірок з боку податкових органів. Зокрема, можливо, що операції та діяльність, що не оскаржувалися в минулому, можуть бути оскаржені. В результаті чого можуть бути донараховані значні додаткові податки, пені та штрафи. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів під очікувані кредитні збитки/на покриття збитків від знецінення, операцій з нерезидентами, а також відповідності ціноутворення ринковим умовам.

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

Станом на 31 березня 2025 року Група не мала прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу). На думку керівництва, Група сплатила усі податкові зобов'язання, тому дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років, враховуючи термін позовної давності.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року Група не мала непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на 31 березня 2025 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Залишки з пов'язаними сторонами Групи станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року наведені у таблиці нижче:

	31 березня 2025 року				31 грудня 2024 року			
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	22 832 763	22 832 763	61 738 298	–	24 545 480	24 545 480	68 331 662
Кредити, надані клієнтам	1 046	32 232 590	32 233 636	113 083 546	1 003	32 165 234	32 166 237	111 082 518
Інвестиції в цінні папери	–	223 187 336	223 187 336	224 019 716	–	226 416 678	226 416 678	227 657 969
Інші фінансові активи	–	257 926	257 926	534 292	–	237 469	237 469	591 704
Зобов'язання								
Кошти банків	–	20 991	20 991	302 512	–	14 556	14 556	185 582
Рахунки клієнтів	92 458	68 322 818	68 415 276	367 349 390	93 634	77 015 428	77 109 062	377 148 649
Інші запозичені кошти	–	9 092 647	9 092 647	9 216 866	–	8 663 481	8 663 481	8 909 747
Інші нефінансові зобов'язання	12 549	–	12 549	2 206 016	9 592	–	9 592	2 292 393
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	435	9 331 773	9 332 208	58 894 863	102	10 452 625	10 452 727	56 558 948

Станом на 31 березня 2025 року для інших пов'язаних сторін сума кредитів, надана клієнтам, до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 33 511 080 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 33 515 105 тис. грн.) та (1 278 490) тис. грн. (31 грудня 2024 року: (1 349 871) тис. грн.), відповідно.

Станом на 31 березня 2025 року для інших пов'язаних сторін сума інвестицій в цінні папери до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 225 231 828 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 228 601 096 тис. грн.) та (2 044 492) тис. грн. (31 грудня 2024 року: (2 184 418) тис. грн.), відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

До проміжного консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 та 2024 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов'язаними сторонами:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року				За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року			
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Процентні доходи	24	9 312 503	9 312 527	12 821 035	26	6 679 776	6 679 802	9 653 247
Процентні витрати	(976)	(1 863 483)	(1 864 459)	(5 421 777)	(917)	(954 386)	(955 303)	(4 341 790)
Комісійні доходи	24	92 843	92 867	3 207 721	25	71 572	71 597	2 892 427
Комісійні витрати	–	(16 111)	(16 111)	(1 291 911)	–	(14 953)	(14 953)	(1 020 511)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	(158 869)	(158 869)	(435 038)	–	1 186 024	1 186 024	1 042 211
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	–	211 294	211 294	327 214	–	(103 501)	(103 501)	730 910
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	–	–	–	(11 318)	–	(226 763)	(226 763)	(517 787)
Інші доходи	–	1 580	1 580	83 029	–	1 759	1 759	81 967
Витрати на виплати працівникам	(41 389)	–	(41 389)	(2 342 285)	(32 533)	–	(32 533)	(1 859 590)
Інші адміністративні та операційні витрати	–	(334 179)	(334 179)	(1 715 997)	–	(285 516)	(285 516)	(1 373 261)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Компенсація провідному управлінському персоналу представлена таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року
Короткострокові виплати працівникам	36 795	30 825
Соціальні відрахування	1 637	800
Всього компенсація провідному управлінському персоналу	38 432	31 625

24. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

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

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

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

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справед ливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, акції	1	Ціни котирування акцій (нескориговані) на активних ринках, до яких Група має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери. Для розрахунку справедливої вартості акцій використовується ринковий підхід.
Інвестиції в цінні папери, боргові цінні папери	1	Ціни котирування боргових цінних паперів (нескориговані) на активних ринках, до яких Група має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери. Для розрахунку справедливої вартості боргових цінних паперів використовується ринковий підхід.
	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами. Майбутні потоки грошових коштів за борговими цінними паперами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
	3	Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами. Майбутні потоки грошових коштів за борговими цінними паперами 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

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 23,45 – 27,05 гривень за долар США, залежно від дати емісії відповідної серії ОВДП;
- форвардний курс долара США до гривні. Визначається виходячи зі ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ). Станом на 31 березня 2025 року оцінке значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 44,07 грн. / дол. США для часового горизонту 0,58 років до 71,37 грн./дол. США для часового горизонту 6,89 років (станом на 31 грудня 2024 року: 45,82 грн./дол. США для часового горизонту 0,82 років до 70,88 грн./дол. США для часового горизонту 7,14 років);
- волатильність курсу долара США до гривні. Визначається як річна волатильність міжбанківського курсу долара США до гривні за період відсутності адміністративних обмежень. Станом на 31 березня 2025 року волатильність курсу долара США до гривні склала 16,32% (станом на 31 грудня 2024 року: 16,56%);
- ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 31 березня 2025 року ставка дисконтування коливалась в межах від 15,40% річних для строку 1,82 років, до 11,97% річних для строку 6,89 років (на 31 грудня 2024 року: в межах від 15,03% річних для строку 2,07 років, до 11,72% річних для строку 7,14 років).

Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються, виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Групи щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.</p>
Нерухомість: будівлі	3	<p>Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався порівняльний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для порівняльного підходу були використані - ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості: за місцем розташуванням, функціональним призначенням, площею та іншими параметрами. Для приведення вартості об'єктів порівняння до вартості об'єктів оцінки були застосовані коригування: на торг (оцінювачем були використані ціни пропозиції, а не ціни реальних угод), розташування в межах населеного пункту, тип нерухомості, архітектурне рішення, поверховість, статус земельної ділянки, наявність підвалу або цоколя та площу. Коригування на торг застосоване оцінювачем в діапазоні від 15% до 20%.</p>
Нерухомість: інвестиційна нерухомість	3	<p>Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для доходного підходу був використаний метод дисконтування грошових потоків від готелю та бізнес центру. При цьому були застосовані ставки дисконтування, орендні ставки та оцінка розміру</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

експлуатаційних витрат, що базувались на перспективі відновлення ринку нерухомості в кінці прогнозного періоду до рівня, який спостерігався до початку збройної агресії проти України з боку російської федерації. Ставка дисконтування була розрахована як середньозважена вартість капіталу і склала: для 2024-2025 років – 18,20%, 2026 року – 15,14%, 2027-2028 років та в післяпрогнозний період – 11,50%.

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

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 березня 2025 року Всього
Активи				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
Державні боргові цінні папери України	–	437 192	21 537 631	21 974 823
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Дольові цінні папери	–	–	35 471	35 471
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	410 746	410 746
Будівлі:				
Будівлі та офісні приміщення	–	–	3 530 191	3 530 191
Інвестиційна нерухомість	–	–	559 606	559 606
Всього	–	437 192	26 073 645	26 510 837

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 грудня 2024 року Всього
Активи				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
Державні боргові цінні папери України	–	460 874	21 628 087	22 088 961
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Дольові цінні папери	412 504	–	34 445	446 949
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	479 864	479 864
Будівлі:				
Будівлі та офісні приміщення	–	–	3 540 901	3 540 901
Інвестиційна нерухомість	–	–	559 117	559 117
Всього	412 504	460 874	26 242 414	27 115 792

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

Дольові цінні папери

1 січня 2025 року	34 445	1 січня 2024 року	30 452
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в іншому сукупному доході:	1 026	в іншому сукупному доході:	801
чиста зміна справедливої вартості інвестицій		чиста зміна справедливої вартості	
в цінні папери, які оцінюються за		інвестицій в цінні папери, які оцінюються за	
справедливою вартістю через інший		справедливою вартістю через інший	
сукупний дохід	1 026	сукупний дохід	801
31 березня 2025 року	35 471	31 березня 2024 року	31 253

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

Боргові цінні папери

1 січня 2025 року	21 628 087	1 січня 2024 року	48 941 812
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	148 516	в прибутках чи збитках:	1 857 571
процентні доходи	308 691	процентні доходи	672 527
чиста зміна справедливої вартості	(160 175)	чиста зміна справедливої вартості	1 185 044
Отримання купонного доходу	(238 972)	Отримання купонного доходу	(325 963)
31 березня 2025 року	21 537 631	31 березня 2024 року	50 473 420

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

1 січня 2025 року	479 864	1 січня 2024 року	388 060
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	(69 118)	в прибутках чи збитках:	48 011
процентні доходи	207 052	процентні доходи	191 824
чиста зміна справедливої вартості	(276 170)	чиста зміна справедливої вартості	(143 813)
Отримання процентного доходу	-	Отримання процентного доходу	(30 919)
Погашення	-	Погашення	(1 081)
31 березня 2025 року	410 746	31 березня 2024 року	404 071

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 в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Справедлива вартість інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, складається із справедливої вартості основного контракту (облігації внутрішньої державної позики з індексованою вартістю, номіновані у гривні) та справедливої вартості вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю. У таблиці нижче наведена інформація щодо чутливості оцінки справедливої вартості інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуючи чутливість до ринкових показників (індикаторів), зміна яких впливає на справедливую вартість фінансового інструменту (форвардний курс долара США до гривні, волатильність курсу долара США до гривні та ставки дисконтування):

Державні цінні папери

			Зміна справедливої вартості фінансового інструменту			
	Зміна показника		31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
Форвардний курс долара США	+ 1%	-1%	196 574	(196 634)	195 555	(195 491)
Волатильність курсу долара США	+1 п.п.	-1 п.п.	3 892	(2 870)	4 767	(3 533)
Ставка дисконтування	+1 п.п.	-1 п.п.	(561 518)	593 679	(602 288)	636 987

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Групою проведено моделювання зміни справедливої вартості гібридного інструменту на основі змін, які були об'єктивно можливими – збільшення форвардного курсу долара США до гривні на 10% та одночасного збільшення ставок дисконтування на 1 п.п. За умови реалізації вказаного сценарію справедлива вартість інвестицій збільшиться на 1 350 546 тис. грн. станом на 31 березня 2025 року та на 1 295 263 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року. Зменшення форвардного курсу долара США до гривні на 5% та зменшення ставок дисконтування на 1 п.п. матиме наслідком зменшення справедливої вартості інвестицій на 417 941 тис. грн. станом 31 березня 2025 року та зменшення справедливої вартості на 371 089 тис. грн. на 31 грудня 2024 року.

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інші цінні папери та дольові цінні папери

Ризикова премія, що застосовується до визначеної ставки дисконтування на дату (вхідні дані)	Зміна вхідних даних		Справедлива вартість	Зміна справедливої вартості	
31 березня 2025 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	35 471	(1 231)	1 292
31 грудня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	34 445	(1 201)	1 260

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

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

Ставка дисконтування на дату	Зміна ставки дисконтування		Зміна справедливої вартості	
31 березня 2025 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(24 360)	26 131
31 грудня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	(28 392)	30 451

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливую вартість є обов'язковим)

Інші фінансові інструменти

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Відповідно, для інших фінансових активів та інших фінансових зобов'язань балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

За виключенням викладеного у таблиці нижче, на думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	31 березня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
Кредити, надані юридичним особам	90 771 096	91 638 127	89 524 380	90 464 001
Кредити, надані фізичним особам	21 901 704	21 173 319	21 078 274	20 340 589
Інвестиції в цінні папери	202 009 422	202 287 450	205 122 059	206 338 299
Всього активи	314 682 222	315 098 896	315 724 713	317 142 889
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	367 349 390	367 597 489	377 148 649	377 427 163
Випущені єврооблігації	–	–	1 080 646	1 047 951
Інші запозичені кошти	9 216 866	9 214 164	8 909 747	8 896 993
Всього зобов'язання	376 566 256	376 811 653	387 139 042	387 372 107

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

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кошти в банках	2	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами в банках.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за коштами в банках оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.</p>
Кредити, надані клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю	3	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику.</p> <p>Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.</p>
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.</p>
	3	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кошти банків	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за коштами банків. Майбутні потоки грошових коштів за коштами банків оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Рахунки клієнтів	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за рахунками клієнтів. Майбутні потоки грошових коштів за рахунками клієнтів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню.
Випущені єврооблігації	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями. Майбутні потоки грошових коштів за випущеними єврооблігаціями оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
Інші запозичені кошти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами. Майбутні потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

У наведеній нижче таблиці наведено аналіз фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливую вартість вимагається). Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

31 березня 2025 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	112 811 446	112 811 446
Інвестиції в цінні папери	–	200 652 246	1 635 204	202 287 450
Всього	–	200 652 246	114 446 650	315 098 896
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	–	367 597 489	–	367 597 489
Випущені єврооблігації	–	–	–	–
Інші запозичені кошти	–	9 214 164	–	9 214 164
Всього	–	376 811 653	–	376 811 653

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

31 грудня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	110 804 590	110 804 590
Інвестиції в цінні папери	–	204 697 261	1 641 038	206 338 299
Всього	–	204 697 261	112 445 628	317 142 889
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	–	377 427 163	–	377 427 163
Випущені єврооблігації	–	1 047 951	–	1 047 951
Інші запозичені кошти	–	8 896 993	–	8 896 993
Всього	–	387 372 107	–	387 372 107

25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Структура капіталу Групи представлена акціонерним капіталом, резервами і непокритим збитком, інформація про які розкривається в проміжному консолідованому звіті про зміни у власному капіталі та запозичених коштах, які включають субординований борг, який розкривається в Примітці 20.

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

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року пруденційні нормативи капіталу Групи перевищували встановлені НБУ нормативні граничні значення.

26. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Склад регулятивного капіталу		
Капітал I рівня		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(12 035 375)	(17 294 223)
Всього кваліфікованого капіталу I рівня	37 689 605	32 430 757
Капітал II рівня		
Резерви переоцінки	1 849 709	2 183 673
Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100% сукупного капіталу I рівня	1 849 709	2 183 673
За вирахуванням інвестицій в цінні папери	(24 800)	—
Всього регулятивного капіталу	39 514 514	34 614 430
Показники капіталу		
Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	22,22%	19,09%
Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик	21,19%	17,89%

27. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в підходах до ризик-менеджменту Групи або в характері та рівні ризиків, порівняно з тим, що було розкрито в консолідованій фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовленої відповідно до МСФЗ, за винятком кредитного ризику, інформація щодо якого розкрита нижче.

Кредитний ризик

Станом на 31 березня 2025 року для оцінки ОКЗ Групою застосовано диференційований підхід в оцінці імовірності дефолту по кредитах на колективній оцінці в частині підвищення його значення в залежності від належності території надання кредиту до тимчасово окупованої, чи території, на якій ведуться активні бойові дії. Зокрема, загальний резерв під ОКЗ за кредитами на тимчасово окупованій території був визнаний на рівні 100% для позичальників, для яких відсутні джерела погашення за межами цієї території.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

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

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	27 332 945	–	–	27 332 945	98 482	–	–	98 482
Нові активи	2 269 954	–	–	2 269 954	(4 537)	–	–	(4 537)
Погашені активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Курсові різниці	778 376	–	–	778 376	807	–	–	807
Залишок станом на 31 березня 2024 року	30 381 275	–	–	30 381 275	94 752	–	–	94 752
Залишок станом на 1 січня 2025 року	23 154 148	–	–	23 154 148	8 803	–	–	8 803
Інші зміни	(72 509)	–	–	(72 509)	(8 590)	–	–	(8 590)
Погашені активи	(3 872 611)	–	–	(3 872 611)	(4)	–	–	(4)
Курсові різниці	(190 642)	–	–	(190 642)	(82)	–	–	(82)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	19 018 386	–	–	19 018 386	127	–	–	127

У таблиці не розкривається інформація щодо готівкових коштів та залишків на рахунках у НБУ, що входять до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки дані активи позбавлені кредитного ризику та, відповідно, не підлягають оцінці очікуваних кредитних збитків за ними.

Інформація про зміни валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки готівкових коштів, що не відповідали визначенню грошових коштів та їх еквівалентів (Примітка 14), розкрита у таблиці Інші фінансові активи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні боргові цінні папери України

	Валова балансова вартість			Всього	Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)		Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	70 227 428	5 786 755	–	76 014 183	724 464	252 267	–	976 731
Нові активи	19 779 766	–	–	19 779 766	285 591	–	–	285 591
Погашені активи	(8 336 069)	–	–	(8 336 069)	(390)	–	–	(390)
Інші зміни	301 608	1 628	–	303 236	(142 936)	(3 314)	–	(146 250)
Курсові різниці	302 523	–	–	302 523	6 175	–	–	6 175
Залишок станом на 31 березня 2024 року	82 275 256	5 788 383	–	88 063 639	872 904	248 953	–	1 121 857
Залишок станом на 1 січня 2025 року	166 735 489	5 796 234	–	172 531 723	1 867 805	284 609	–	2 152 414
Нові активи	8 830 092	–	–	8 830 092	129 135	–	–	129 135
Погашені активи	(12 588 163)	–	–	(12 588 163)	(865)	–	–	(865)
Інші зміни	1 371 370	377	–	1 371 747	(261 990)	(4 619)	–	(266 609)
Курсові різниці	(110 455)	–	–	(110 455)	(2 437)	–	–	(2 437)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	164 238 333	5 796 611	–	170 034 944	1 731 648	279 990	–	2 011 638

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Корпоративні боргові інструменти

	Валова балансова вартість			Всього	Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)		Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	–	904 658	904 658	–	–	30 239	30 239
Інші зміни	–	–	5 836	5 836	–	–	1 128	1 128
Залишок станом на 31 березня 2024 року	–	–	910 494	910 494	–	–	31 367	31 367
Залишок станом на 1 січня 2025 року	671 272	–	928 997	1 600 269	6 387	–	32 004	38 391
Інші зміни	(1 222)	–	24 679	23 457	(5 133)	–	851	(4 282)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	670 050	–	953 676	1 623 726	1 254	–	32 855	34 109

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Інші боргові інструменти

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	39 038 666	–	–	39 038 666	2 097	–	–	2 097
Нові активи	90 155 751	–	–	90 155 751	–	–	–	–
Погашені активи	(84 987 755)	–	–	(84 987 755)	–	–	–	–
Інші зміни	394 286	–	–	394 286	57	–	–	57
Залишок станом на 31 березня 2024 року	44 600 948	–	–	44 600 948	2 154	–	–	2 154
Залишок станом на 1 січня 2025 року	33 182 663	–	–	33 182 663	1 791	–	–	1 791
Нові активи	93 638 322	–	–	93 638 322	–	–	–	–
Погашені активи	(94 619 649)	–	–	(94 619 649)	–	–	–	–
Інші зміни	196 691	–	–	196 691	(263)	–	–	(263)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	32 398 027	–	–	32 398 027	1 528	–	–	1 528

Станом на 31 березня 2025 року у складі Інших боргових інструментів знаходяться депозитні сертифікати НБУ вартістю 32 233 397 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 33 017 640 тис. грн.), за яким Банк не здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків, оскільки за даним активом відсутній кредитний ризик.

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Державні боргові цінні папери України

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	6 512 211	2 120 272	–	8 632 483	263	17 443	–	17 706
Погашені активи	(6 412 475)	–	–	(6 412 475)	(260)	–	–	(260)
Інші зміни	–	2 772	–	2 772	–	(5 823)	–	(5 823)
Курсові різниці	(99 736)	–	–	(99 736)	(3)	–	–	(3)
Залишок станом на 31 березня 2024 року	–	2 123 044	–	2 123 044	–	11 620	–	11 620
Залишок станом на 1 січня 2025 року	–	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 31 березня 2025 року	–	–	–	–	–	–	–	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість				Всього	Очікувані кредитні збитки				Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити		Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	25 594 992	29 462 276	19 133 543	12 640 546	86 831 357	191 658	1 489 391	12 411 123	5 838 521	19 930 693
Нові активи	5 384 917	-	-	-	5 384 917	66 526	-	-	-	66 526
Перехід на Етап 1	430 721	(417 698)	(13 023)	-	-	5 692	(1 136)	(4 556)	-	-
Перехід на Етап 2	(1 198 726)	1 219 731	(21 005)	-	-	(14 032)	21 595	(7 563)	-	-
Перехід на Етап 3	(5 319)	(75 829)	81 148	-	-	(42)	(15 582)	15 624	-	-
Погашені активи	(523 958)	(1 329 521)	(25 314)	-	(1 878 793)	(1 200)	(60 156)	(17 132)	-	(78 488)
Інші зміни	(1 326 703)	459 258	(312 600)	(62 300)	(1 242 345)	(22 177)	(69 323)	(528 475)	122 457	(497 518)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	283 269	143 778	427 047
Списання активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вплив модифікації	(36)	(227 938)	(283 568)	-	(511 542)	6	(51 447)	(283 567)	-	(335 008)
Курсові різниці	64 360	302 675	273 052	214 931	855 018	134	21 916	171 913	127 911	321 874
Залишок станом на 31 березня 2024 року	28 420 248	29 392 954	18 832 233	12 793 177	89 438 612	226 565	1 335 258	12 040 636	6 232 667	19 835 126
Залишок станом на 1 січня 2025 року	47 677 768	29 062 121	14 872 988	11 507 252	103 120 129	732 548	2 407 063	9 910 950	5 652 018	18 702 579
Нові активи	9 954 974	-	-	-	9 954 974	544 830	-	-	-	544 830
Перехід на Етап 1	2 056 012	(2 042 375)	(13 637)	-	-	15 988	(12 071)	(3 917)	-	-
Перехід на Етап 2	(373 182)	378 678	(5 496)	-	-	(24 638)	28 113	(3 475)	-	-
Перехід на Етап 3	(21 296)	(24 497)	45 793	-	-	(274)	(4 450)	4 724	-	-
Погашені активи	(458 474)	(45 332)	(8 966)	(1 409 618)	(1 922 390)	(1 752)	(4 019)	(2 763)	686 052	677 518
Інші зміни	(4 067 027)	(712 736)	(46 185)	(1 283 225)	(6 109 173)	(55 791)	(27 427)	(81 802)	(1 313 492)	(1 478 512)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	115 357	58 445	173 802
Списання активів	-	-	(5 780)	-	(5 780)	-	-	(5 780)	-	(5 780)
Відновлення корисності	-	-	-	1 277 364	1 277 364	-	-	-	1 277 364	1 277 364
Вплив модифікації	80	(28)	(218)	(4 780)	(4 946)	(96)	(6)	(211)	(4 780)	(5 093)
Курсові різниці	(25 007)	(98 800)	41 994	(80 554)	(162 367)	(3 424)	(13 133)	21 391	(62 461)	(57 627)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	54 743 848	26 517 031	14 880 493	10 006 439	106 147 811	1 207 391	2 374 070	9 954 474	6 293 146	19 829 081

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

- в частині змін валової балансової вартості: нові видачі або погашення в рамках діючих кредитних лімітів, зміна в частині нарахованих і не сплачених відсотках, погашення основного боргу тощо;
- в частині змін ОКЗ: зміни в моделях та застосованих значеннях ризик параметрів оцінки ОКЗ, зміни в вагах сценаріїв та / або зміни в очікуваних грошових потоках, зміни вартості забезпечення / рівня покриття забезпеченням тощо.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Кредити, надані фізичним особам

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	7 020 787	2 029 974	3 435 807	12 486 568	337 841	153 802	3 281 723	3 773 366
Нові активи	1 265 063	–	–	1 265 063	36 799	–	–	36 799
Перехід на Етап 1	181 718	(172 847)	(8 871)	–	60 402	(54 892)	(5 510)	–
Перехід на Етап 2	(618 964)	627 496	(8 532)	–	(519)	2 661	(2 142)	–
Перехід на Етап 3	(6 754)	(81 482)	88 236	–	(640)	(48 904)	49 544	–
Погашені активи	(357 965)	(174 599)	(54 878)	(587 442)	(20 490)	(2 985)	(45 314)	(68 789)
Інші зміни	26 794	(375 657)	(68 635)	(417 498)	(21 121)	117 149	(52 650)	43 378
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	5 021	5 021
Списання активів	–	–	(55 736)	(55 736)	–	–	(55 736)	(55 736)
Відшкодування раніше списаних активів	–	–	–	–	–	–	138	138
Вплив модифікації	(278)	848	(244)	326	(221)	22	(208)	(407)
Курсові різниці	25	2	24 485	24 512	–	–	24 473	24 473
Залишок станом на 31 березня 2024 року	7 510 426	1 853 735	3 351 632	12 715 793	392 051	166 853	3 199 339	3 758 243
Залишок станом на 1 січня 2025 року	9 559 196	1 506 862	3 250 628	14 316 686	528 143	140 948	3 142 816	3 811 907
Нові активи	1 586 456	–	–	1 586 456	72 671	–	–	72 671
Перехід на Етап 1	436 424	(431 320)	(5 104)	–	108 743	(106 324)	(2 419)	–
Перехід на Етап 2	(1 253 060)	1 261 089	(8 029)	–	(50 610)	51 236	(626)	–
Перехід на Етап 3	(13 625)	(76 110)	89 735	–	(758)	(55 370)	56 128	–
Погашені активи	(483 229)	(82 377)	(39 102)	(604 708)	(29 886)	(2 749)	(32 011)	(64 646)
Інші зміни	(170 051)	(240 517)	(45 957)	(456 525)	(31 403)	159 018	(23 181)	104 434
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	(3 582)	(3 582)
Списання активів	–	–	(60 942)	(60 942)	–	–	(60 942)	(60 942)
Відшкодування раніше списаних активів	–	–	100	100	–	–	100	100
Вплив модифікації	(4 956)	1 213	98	(3 645)	(170)	38	85	(47)
Курсові різниці	(1)	(1)	(7 276)	(7 278)	–	–	(7 278)	(7 278)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	9 657 154	1 938 839	3 174 151	14 770 144	596 730	186 797	3 069 090	3 852 617

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 417 102	5 642 511	300	7 059 913	17 112	183 315	300	200 727
Погашені активи	(340)	–	–	(340)	(2)	–	–	(2)
Інші зміни	(100 308)	(522 525)	–	(622 833)	87	(24 385)	–	(24 298)
Курсові різниці	–	126 379	–	126 379	–	4 782	–	4 782
Залишок станом на 31 березня 2024 року	1 316 454	5 246 365	300	6 563 119	17 197	163 712	300	181 209
Залишок станом на 1 січня 2025 року	1 414 749	3 829 697	300	5 244 746	34 644	102 972	300	137 916
Нові активи	26 391	–	–	26 391	722	–	–	722
Погашені активи	(29 514)	–	–	(29 514)	(435)	–	–	(435)
Інші зміни	(133 272)	(503 311)	–	(636 583)	(430)	(20 702)	–	(21 132)
Курсові різниці	–	(36 698)	–	(36 698)	–	(1 095)	–	(1 095)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	1 278 354	3 289 688	300	4 568 342	34 501	81 175	300	115 976

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

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

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	5 715 388	482 953	836 723	2 112	7 037 176	1 802	5 159	782 522	(214)	789 269
Нові активи	1 783 836	–	–	–	1 783 836	2 325	–	–	–	2 325
Перехід на Етап 1	22 026	(12 954)	(9 072)	–	–	5 183	(176)	(5 007)	–	–
Перехід на Етап 2	(61 581)	63 323	(1 742)	–	–	(79)	170	(91)	–	–
Перехід на Етап 3	(4 639)	(13 641)	18 280	–	–	(17)	(818)	835	–	–
Погашені активи	(23 836)	(10 157)	(4 142)	(20)	(38 155)	(45)	(36)	(2 416)	2	(2 495)
Інші зміни	(130 929)	(28 465)	(4 174)	(46)	(163 614)	(1 007)	(136)	(1 928)	13	(3 058)
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	–	688	–	688
Списання активів	–	–	(16 828)	–	(16 828)	–	–	(16 828)	–	(16 828)
Вплив модифікації	(5 635)	(902)	(33)	–	(6 570)	(103)	(198)	(11)	–	(312)
Курсові різниці	2	(3)	11 507	–	11 506	–	–	11 495	–	11 495
Залишок станом на 31 березня 2024 року	7 294 632	480 154	830 519	2 046	8 607 351	8 059	3 965	769 259	(199)	781 084
Залишок станом на 1 січня 2025 року	10 303 454	217 547	820 763	1 469	11 343 233	6 514	4 523	758 776	(75)	769 738
Нові активи	703 059	–	–	–	703 059	257	–	–	–	257
Перехід на Етап 1	21 691	(15 345)	(6 346)	–	–	1 860	(83)	(1 777)	–	–
Перехід на Етап 2	(55 284)	63 596	(8 312)	–	–	(270)	3 769	(3 499)	–	–
Перехід на Етап 3	(8 189)	(13 246)	21 435	–	–	(2)	(5 798)	5 800	–	–
Погашені активи	(35 264)	(5 511)	(8 305)	–	(49 080)	(13)	–	(4 115)	–	(4 128)
Інші зміни	(221 599)	(19 026)	(4 772)	(66)	(245 463)	(1 358)	1 089	(1 810)	3	(2 076)
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	–	1 158	–	1 158
Списання активів	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Вплив модифікації	(2 787)	101	(41)	–	(2 727)	(55)	–	(45)	–	(100)
Курсові різниці	5	–	(2 515)	–	(2 510)	–	–	(2 514)	–	(2 514)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	10 705 086	228 116	811 907	1 403	11 746 512	6 933	3 500	751 974	(72)	762 335

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

У першому кварталі 2025 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб зменшилась на 208 852 тис. грн., що супроводжувалося зменшенням обсягу резервів на суму 68 815 тис. грн. (за перший квартал 2024 року: валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 855 018 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на 321 872 тис. грн.).

Протягом першого кварталу 2025 року та першого кварталу 2024 року визнання нових кредитів, класифікованих як РОСІ, не відбувалось.

Станом на 31 березня 2025 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 24 215 616 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 25 583 106 тис. грн.).

Кредити, надані клієнтам, видані в першому кварталі 2025 року, склали 12 270 880 тис. грн., що становить 9% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2024 року (за перший квартал 2024 рік: 8 433 815 тис. грн., що становить 7% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2023 року).

Протягом першого кварталу 2024 року було повністю погашено 2 605 692 тис. грн., що становить 2% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Групи станом на 31 грудня 2024 року (за перший квартал 2024 рік: 2 504 731 тис. грн., що становить 2% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Групи станом на 31 грудня 2023 року).

Станом на 31 березня 2025 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 18 005 345 тис. грн., що складали 13% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки (на 31 грудня 2024 року: 18 146 841 тис. грн., що складало 13% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки).

Протягом першого кварталу 2025 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 66 722 тис. грн., що становили 0,4 % від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2024 року (за перший квартал 2024 року: 72 564 тис. грн., що становили 0,3% від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2023 року). Відповідно до проведеного списання протягом звітного періоду відбулось зниження суми кредитів та резерву під очікуванні кредитні збитки.

Протягом першого кварталу 2024 року було припинено визнання кредиту балансовою вартістю нуль гривень, який оцінювався за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки не було обґрунтованих очікувань щодо відновлення його вартості. Сума заборгованості даного кредиту на дату припинення визнання становила 524 462 тис. грн.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інші фінансові активи

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	458 624	312 678	195 366	966 668	7	46 836	173 314	220 157
Нові активи	324 846	19 470		344 316	–	1 271	–	1 271
Перехід на Етап 2	–	2 339	(2 339)	–	–	1 476	(1 476)	–
Перехід на Етап 3	–	(3 227)	3 227	–	–	(2 271)	2 271	–
Погашені активи	(379 580)	(724 217)	(3 141)	(1 106 938)	–	(1 902)	(2 413)	(4 315)
Інші зміни	5 206	702 258	72 636	780 100	(7)	1 887	11 029	12 909
Списання активів	–	–	(143)	(143)	–	–	(143)	(143)
Курсові різниці	–	4 319	509	4 828	–	87	406	493
Залишок станом на 31 березня 2024 року	409 096	313 620	266 115	988 831	–	47 384	182 988	230 372
Залишок станом на 1 січня 2025 року	357 696	292 114	337 100	986 910	–	60 695	334 511	395 206
Нові активи	235 632	16 775	–	252 407	–	2 399	–	2 399
Перехід на Етап 2	–	880	(880)	–	–	803	(803)	–
Перехід на Етап 3	–	(6 485)	6 485	–	–	(3 978)	3 978	–
Погашені активи	(268 137)	(72 890)	(6 984)	(348 011)	–	(5 878)	(6 637)	(12 515)
Інші зміни	(64 113)	100 478	15 726	52 091	–	7 166	17 276	24 442
Списання активів	–	–	(361)	(361)	–	–	(361)	(361)
Курсові різниці	–	263	(173)	90	–	16	(353)	(337)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	261 078	331 135	350 913	943 126	–	61 223	347 611	408 834

Станом на 31 березня 2025 року під готівкові кошти у сумі 94 473 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 94 649 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та їх еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Зобов'язання за кредитами

	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Валова балансова вартість Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Очікувані кредитні збитки Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	13 712 860	823 143	198 828	14 734 831	498 462	94 259	40 120	632 841
Збільшення зобов'язання	1 035 784	–	–	1 035 784	49 938	–	–	49 938
Перехід на Етап 1	95 016	(74 398)	(20 618)	–	10 450	(5 269)	(5 181)	–
Перехід на Етап 2	(115 083)	115 498	(415)	–	(2 054)	2 147	(93)	–
Перехід на Етап 3	(4 759)	(8 979)	13 738	–	(189)	(1 492)	1 681	–
Погашені зобов'язання	(496 218)	(23 445)	(3 883)	(523 546)	(16 814)	(2 634)	(1 584)	(21 032)
Інші зміни	1 505 748	65 322	20 244	1 591 314	16 500	10 415	19 262	46 177
Курсові різниці	1 802	–	55	1 857	(1)	–	6	5
Залишок станом на 31 березня 2024 року	15 735 150	897 141	207 949	16 840 240	556 292	97 426	54 211	707 929
Залишок станом на 1 січня 2025 року	22 074 785	687 298	219 286	22 981 369	835 030	70 664	60 037	965 731
Збільшення зобов'язання	1 691 576	–	–	1 691 576	62 576	–	–	62 576
Перехід на Етап 1	106 016	(103 596)	(2 420)	–	12 267	(8 556)	(3 711)	–
Перехід на Етап 2	(209 112)	209 269	(157)	–	(6 719)	6 751	(32)	–
Перехід на Етап 3	(9 970)	(11 632)	21 602	–	(529)	(1 867)	2 396	–
Погашені зобов'язання	(782 873)	(9 546)	(4 134)	(796 553)	(24 590)	(1 386)	(1 399)	(27 375)
Інші зміни	412 649	8 099	51	420 799	(11 986)	10 876	2 102	992
Курсові різниці	257	–	–	257	4	–	–	4
Залишок станом на 31 березня 2025 року	23 283 328	779 892	234 228	24 297 448	866 053	76 482	59 393	1 001 928

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 364 058	5 771	–	1 369 829	389	–	–	389
Збільшення зобов'язання	86 114	–	–	86 114	86	–	–	86
Перехід на Етап 1	571 839	(571 839)	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 2	(600 430)	600 430	–	–	(60)	60	–	–
Погашені зобов'язання	(17 178)	(1 037)	–	(18 215)	(2)	–	–	(2)
Інші зміни	(63 501)	–	–	(63 501)	84	(23)	–	61
Курсові різниці	16 188	4 494	–	20 682	–	2	–	2
Залишок станом на 31 березня 2024 року	1 357 090	37 819	–	1 394 909	497	39	–	536
Залишок станом на 1 січня 2025 року	2 951 431	21 963	–	2 973 394	727	–	–	727
Збільшення зобов'язання	1 574 605	–	–	1 574 605	2 318	–	–	2 318
Перехід на Етап 1	21 747	(21 747)	–	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 2	(85)	85	–	–	–	–	–	–
Погашені зобов'язання	(376 763)	(85)	–	(376 848)	(38)	–	–	(38)
Інші зміни	(113 268)	–	–	(113 268)	32	–	–	32
Курсові різниці	24 555	(216)	–	24 339	50	–	–	50
Залишок станом на 31 березня 2025 року	4 082 222	–	–	4 082 222	3 089	–	–	3 089

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	За період, який закінчився 31 березня 2025 року	За період, який закінчився 31 березня 2024 року
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді:		
Амортизована собівартість до модифікації	300 253	6 243 086
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданих клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії)	(3 655)	(511 837)
Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання:		
Валова балансова вартість кредитів клієнтам, за якими розрахунок резерву під зменшення корисності був замінений на 12-місячну оцінку ОКЗ	1 054 880	156 137

Вплив забезпечення

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

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

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

	Станом на 31 березня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	19 018 259	–	23 145 345	–
Кредити клієнтам:	112 672 800	65 516 685	110 602 654	59 777 389
- юридичні особи	90 771 096	46 168 513	89 524 380	41 069 779
- фізичні особи	21 901 704	19 348 172	21 078 274	18 707 610
Інвестиції в цінні папери	202 009 422	–	205 122 059	–
Інші фінансові активи	534 292	–	591 704	–
Всього	334 234 773	65 516 685	339 461 762	59 777 389

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	19 018 259	23 145 345
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	168 023 306	170 379 309
Корпоративні боргові інструменти	1 589 617	1 561 878
Інші боргові інструменти	32 396 499	33 180 872
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	86 318 730	84 417 550
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	4 452 366	5 106 830
Іпотечні кредити	10 984 177	10 573 495
Інші кредити	10 917 527	10 504 779
Інші фінансові активи	534 292	591 704
	334 234 773	339 461 762

Станом на 31 березня 2025 року чиста балансова вартість кредитно-знецінених кредитів складала 8 805 780 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 10 984 805 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 5 951 580 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 6 026 544 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року Група мала кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 15 495 773 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 13 610 852 тис. грн.), за якими не було визнано резервів під очікувані кредитні збитки через наявність достатнього забезпечення для покриття ризику.

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

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
Зобов'язання за кредитами	23 295 520	22 015 638
Зобов'язання за фінансовими гарантіями, гарантіями виконання та іншими аналогічними зобов'язаннями	4 079 133	2 972 667
	27 374 653	24 988 305

Станом на 31 березня 2025 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складала 57 889 846 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 55 592 490 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 15 049 478 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 16 486 153 тис. грн.).

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

	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	21 974 823	22 088 961
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	410 746	479 864

Для зменшення кредитного ризику за кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на 31 березня 2025 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 410 746 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 479 864 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

28. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Інформація за сегментами стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву Групи, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Різниць в базисі оцінки прибутку або збитку сегмента порівняно з попередньою фінансовою звітністю не відбулося. У проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності Група дотримувалася тих самих облікових політик і методів обчислення, що були застосовані при підготовці річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

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

Протягом першого кварталу 2025 року Група визнала процентні доходи, які отримані від Контрагента 1, у сумі 6 537 482 тис. грн., що становить 39% доходів та які віднесено до сегменту «Фінансово-інвестиційна діяльність».

Протягом першого кварталу 2024 року Група визнала процентні доходи, які отримані від Контрагента 1, у сумі 3 956 353 тис. грн., що становить 27% доходів та які віднесено до сегменту «Фінансово-інвестиційна діяльність», та Контрагента 2 у сумі 1 665 812 тис. грн., що становить 11% доходів, які віднесено до сегментів «Фінансово-інвестиційна діяльність» і «Роздрібний бізнес» в сумі 1 661 272 тис. грн. та 4 540 тис. грн. відповідно.

До складу статті (формування)/розформування резерву за іншими операціями включено статтю (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями та статтю (формування)/розформування резерву під збитки від знецінення інших нефінансових активів.

До складу статті чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою включено статтю операції з іноземною валютою, нетто та статтю чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти.

Дохід від звичайної діяльності складається із суми процентних доходів та комісійних доходів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року і становив 16 028 756 тис. грн. (за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року: 12 545 674 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Нерозподілені суми	Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше			
Доходи	2 484 946	1 439 028	3 666 092	370 506	8 471 343	371 297	-	-	16 803 212
Процентні доходи	2 087 701	1 203 450	1 003 491	-	8 214 158	312 235	-	-	12 821 035
Комісійні доходи	96 762	258 311	2 479 496	369 270	1 890	1 992	-	-	3 207 721
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	300 305	(26 453)	(116 083)	-	146 933	22 512	-	-	327 214
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	255 949	-	108 264	-	-	-	364 213
Інші доходи	178	3 720	43 239	1 236	98	34 558	-	-	83 029
Трансфертні доходи сегментів	3 321 802	1 603 234	5 631 129	5 806	1 634 658	115 594	(12 312 223)	-	-
Процентні доходи	3 321 802	1 603 234	5 631 129	5 806	1 634 658	115 594	(12 312 223)	-	-
Всього доходів сегментів	5 806 748	3 042 262	9 297 221	376 312	10 106 001	486 891	(12 312 223)	-	16 803 212
Процентні витрати	(4 183 662)	(1 609 473)	(2 700 954)	18 736	(8 170 123)	(1 088 524)	12 312 223	-	(5 421 777)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 579)	-	-	-	-	-	-	-	(1 579)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(158 869)	(276 169)	-	-	(435 038)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	72	(2 993)	(6 372)	-	-	(2 025)	-	-	(11 318)
(Формування)/розформування резерву за іншими операціями	8 418	(7 234)	(61 802)	(38)	(147)	(55 161)	-	-	(115 964)
Комісійні витрати	(5 943)	(21 318)	(1 225 132)	(37 844)	(1 674)	-	-	-	(1 291 911)
Операційні витрати	(133 512)	(732 609)	(3 396 428)	(338 554)	(70 258)	(79 825)	-	-	(4 751 186)
Результат сегмента (до оподаткування)	1 490 542	668 635	1 906 533	18 612	1 704 930	(1 014 813)	-	-	4 774 439
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	179	179
Чистий прибуток/(збиток)	1 490 542	668 635	1 906 533	18 612	1 704 930	(1 014 813)	-	179	4 774 618

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Нерозподілені суми	Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше			
Доходи	2 533 060	1 408 539	3 273 263	344 797	6 988 784	79 638	-	-	14 628 081
Процентні доходи	1 585 980	1 059 333	764 186	-	5 930 840	312 908	-	-	9 653 247
Комісійні доходи	76 071	210 925	2 257 031	344 542	2 093	1 765	-	-	2 892 427
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	1 186 025	(143 814)	-	-	1 042 211
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	857 463	135 350	(11 944)	-	(134 863)	(115 096)	-	-	730 910
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	222 630	-	4 689	-	-	-	227 319
Інші доходи	13 546	2 931	41 360	255	-	23 875	-	-	81 967
Трансфертні доходи сегментів	2 214 396	1 461 530	5 568 051	7 306	1 251 213	123 004	(10 625 500)	-	-
Процентні доходи	2 214 396	1 461 530	5 568 051	7 306	1 251 213	123 004	(10 625 500)	-	-
Всього доходів сегментів	4 747 456	2 870 069	8 841 314	352 103	8 239 997	202 642	(10 625 500)	-	14 628 081
Процентні витрати	(2 899 716)	(1 506 065)	(2 710 152)	(15 200)	(7 063 451)	(772 706)	10 625 500	-	(4 341 790)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(511 367)	(174)	(6 246)	-	-	-	-	-	(517 787)
(Формування)/розформування резерву за іншими операціями	6 503	(11 080)	(74 753)	(24)	(230)	28 491	-	-	(51 093)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Комісійні витрати	(4 787)	(12 699)	(961 170)	(39 911)	(1 916)	(28)	-	-	(1 020 511)
Операційні витрати	(149 761)	(586 926)	(2 764 766)	(217 399)	(63 654)	(58 675)	-	-	(3 841 181)
Результат сегмента (до оподаткування)	1 188 328	753 125	2 324 227	79 569	1 110 744	(600 276)	-	-	4 855 717
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Чистий прибуток/(збиток)	1 188 328	753 125	2 324 227	79 569	1 110 744	(600 276)	-	(1)	4 855 716

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2025 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше	
Активи сегментів	61 532 273	27 051 633	27 506 847	14 842 339	264 048 896	25 682 383	420 664 371
Зобов'язання сегментів	110 360 341	53 740 465	212 785 909	1 502 667	427 746	2 307 929	381 125 057
<i>Інші сегментні статті за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року:</i>							
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(7 960)	(93 149)	(483 203)	(94 724)	(5 873)	(7 995)	(692 904)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2024 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Всього
	Корпоративний бізнес	ММСБ	Роздрібний бізнес	Інкасація	Фінансово-інвестиційна діяльність	Інше	
Активи сегментів	61 381 820	26 064 356	26 335 424	15 909 046	273 231 302	25 666 985	428 588 933
Зобов'язання сегментів	117 785 388	55 510 889	212 866 498	1 386 218	1 512 761	4 900 582	393 962 336
<i>Інші сегментні статті за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року:</i>							
Амортизаційні відрахування за основними засобами та нематеріальними активами	(7 362)	(78 012)	(437 109)	(74 130)	(5 231)	(6 486)	(608 330)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)**
(у тисячах гривень)

29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

16 травня 2025 року Кабінетом Міністрів України прийнято постанову № 565 «Про внесення змін до Статуту акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», якою затверджено статут Банку в новій редакції. Статут вступив в дію з дати його державної реєстрації 29.05.2025.