

**ЧЕРНІВЕЦЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ ІНСТИТУТ
ДЕРЖАВНОГО ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ**

Кафедра фінансів, обліку і оподаткування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему:

**БАНКІВСЬКИЙ КРЕДИТ І ЙОГО РОЛЬ В ЕКОНОМІЧНОМУ
РОЗВИТКУ РЕГІОНУ**

(на матеріалах ТВБВ №10025/082 філії-Чернівецького обласного управління
АТ «Ощадбанк», Чернівецька обл., Чернівецький район, м. Кіцмань)

Студентки 2 курсу, 702 групи
денної форми навчання
спеціальності 072 «Фінанси,
банківська справа, страхування та
фондовий ринок»
освітньої програми
«Фінансовий моніторинг та
податковий менеджмент»

Костюк
Ольги
Іванівни

Науковий керівник
к.е.н., доцент

Маначинська
Юлія
Анатоліївна

В.о. завідувача кафедри
к.е.н., доцент

Багрій
Конон
Леонідович

Чернівці 2025

АНОТАЦІЯ НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ

Студенки Костюк Ольги Іванівни

Кафедра фінансів, обліку і оподаткування

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Тема роботи: Банківський кредит і його роль в економічному розвитку регіону

Анотація

У кваліфікаційній роботі розглядаються теоретико-методичні аспекти кредитних операцій банків у межах концепції сталого фінансування та майбутні орієнтири розвитку банківського кредитування у контексті реалізації Цілей сталого розвитку України. В першому розділі розкриті теоретико-методичні основи банківського кредитування в Україні. В другому розділі проведений аналіз системи банківського кредитування АТ «Ощадбанк» у контексті відновлення економіки. В третьому розділі висвітлено напрями розвитку банківського кредитування в Чернівецькому регіоні та Україні.

Кваліфікаційна робота викладена на 112 сторінках комп'ютерного тексту. Складається зі вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел та додатків.

Ключові слова: банківський кредит, стале фінансування, банківська система, кредитні операції, кредитні ризики, кредитний портфель.

The summary

The qualification work examines the theoretical and methodological aspects of bank lending operations within the concept of sustainable finance and identifies future directions for the development of bank lending in the context of implementing the Sustainable Development Goals of Ukraine. The first chapter discloses the theoretical and methodological foundations of bank lending in Ukraine. The second chapter provides an analysis of the bank lending system of JSC «Oschadbank» in the context of economic recovery. The third chapter highlights the directions for the development of bank lending in the Chernivtsi region and in Ukraine as a whole.

The qualification thesis comprises 112 pages of computer-typed text and consists of an introduction, three chapters, conclusions and recommendations, a list of references, and appendices.

Keywords: bank loan, sustainable finance, banking system, lending operations, credit risks, loan portfolio.

ЗМІСТ

стор.

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ.....	8
1.1. Сутність банківського кредиту в умовах сталого фінансування розвитку економіки України.....	8
1.2. Класифікації кредитних операцій банку та місце в ній «зелених» кредитних інструментів.....	13
1.3. Процес банківського кредитування юридичних та фізичних осіб та його роль в економічному розвитку Чернівецького регіону.....	18
Висновки до розділу 1.....	23
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СИСТЕМИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ АТ «ОЩАДБАНК» У КОНТЕКСТІ ВІДНОВЛЕННЯ ЕКОНОМІКИ.....	24
2.1. Оцінка напрямів розвитку банківського кредитування в Україні для відновлення повоєнної економіки.....	24
2.2. Аналітична оцінка кредитного портфеля АТ «Ощадбанк» з позиції захищеності від кредитних ризиків.....	31
2.3. Аналіз якості, дохідності та ефективності кредитних операцій у контексті оцінки фінансового стану АТ «Ощадбанк».....	35
Висновки до розділу 2.....	41
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ В ЧЕРНІВЕЦЬКОМУ РЕГІОНІ ТА УКРАЇНІ.....	42
3.1. Банківське «зелене» кредитування як важлива складова відбудови повоєнної національної економіки.....	42
3.2. Покращення ефективності керування кредитними ризиками банку.....	45
3.3. Перспективи ринку банківського кредитування у контексті сталого розвитку економіки України.....	50
Висновки до розділу 3.....	54
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	55
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	60
ДОДАТКИ.....	70

ВСТУП

Актуальність теми. Повоєнне відновлення національної економіки є складним, багатовимірним та тривалим процесом, що вимагає ефективної координації фінансових, матеріальних та людських ресурсів. Важливим чинником цього процесу є розвиток регіонів, який традиційно слугує основою економічного зростання, створення робочих місць та впровадження інновацій. У цьому контексті особливе значення набуває банківське кредитування, яке надає підприємствам необхідні фінансові ресурси для відновлення діяльності та адаптації до змінних умов ринку. Тому актуальною є проблема формування ефективних механізмів кредитної підтримки, здатних забезпечити доступ регіонів до фінансових ресурсів на конкурентних умовах.

Питання банківського кредитування підприємницької діяльності, окремих секторів економіки України та регіонів активно досліджується вітчизняними вченими. Особливий внесок у вивчення цих питань зробили такі сучасні науковці, як: С.В. Андрос, Є.М. Андрущак, Д.О. Бірюк, А.В. Бондаренко, А.В. Герасименко, С.В. Глущенко, М.В. Грекова, І.О. Доценко, О.В. Дзюблюк, М.В. Дубина, Дроздов Є.М., М.М. Забаштанський, І.В. Заюков, П.Г. Ільчук, В.В. Коваленко, А.В. Літковець, Б.Л. Луців, Л.В. Мельник, Л.Ю. Нянько, С.В. Оніщенко, О.В. Опалець, Т.М. Повод, Ю.А. Романовська, Л.В. Смоляр, Н.І. Свиноус, С.С. Скасовська, М.В. Тимошенко, Н.М. Ткачук, Я.І. Чайковський, Є.Я. Чайковський, Л.І. Чернишова, І.В. Шалигіна, Ж.С. Шило, В.Г. Шпортюк, А.П. Щербюк, та інших. Дослідження авторів охоплюють проблеми кредитної підтримки під час воєнних дій та особливості банківського фінансування для відновлення підприємництва. Водночас залишаються недостатньо вивченими питання щодо ролі банківського кредитування, як механізму стимулювання *сталого* розвитку бізнесу, як на регіональному рівні, так і на рівні країни в цілому, що підкреслює потребу подальших досліджень для формування ефективних механізмів кредитування.

Мета кваліфікаційної роботи базується на комплексному дослідженні ролі банківського кредиту в економічному розвитку Чернівецького регіону та України, визначення основних перспектив розвитку кредитування та шляхів підвищення ефективності таких процесів задля *сталого* розвитку економіки.

У межах дослідження сформульовано такі наукові завдання:

- визначити сутність банківського кредитування у контексті забезпечення *сталого* фінансування розвитку національної економіки;
- здійснити аналіз структури, класифікації та основних видів кредитних операцій банківських установ;
- дослідити механізми надання кредитів юридичним та фізичним особам та їх ролі в економічному розвитку Чернівецького регіону;
- оцінити сучасні тенденції банківського кредитування та фінансовий стан АТ «Ощадбанк» в умовах воєнного часу;
- провести аналітичну оцінку структури та якості кредитного портфеля АТ «Ощадбанк», враховуючи рівень його захищеності від кредитних ризиків;
- визначити рівень дохідності та ефективності кредитних операцій;
- вивчити специфіку «зеленого» кредитування як ключового інструменту повоєнного економічного відновлення;
- розробити рекомендації щодо підвищення ефективності управління кредитними ризиками;
- оцінити перспективи розвитку ринку банківського кредитування в Україні у контексті сталого розвитку національної економіки.

Об'єктом дослідження є банківське кредитування та його роль як вагомого фінансового інструменту у забезпеченні розвитку регіону та економіки, за офіційними даними АТ «Ощадбанк» та інформаційними матеріалами ТВБВ №10025/-82 філії-ЧОУ АТ «Ощадбанк».

Предметом дослідження виступають теоретико-методичні, організаційні, практичні та науково-прикладні аспекти удосконалення

банківського кредитування у контексті економічного розвитку Чернівецького регіону та економіки України загалом в умовах воєнного становища.

Методи дослідження. У кваліфікаційній роботі використано сукупність наукових методів, що забезпечила комплексне дослідження проблеми банківського кредитування. Методи аналізу, синтезу, індукції та дедукції дали змогу розкрити взаємозв'язок між кредитною діяльністю банків і розвитком Чернівецького регіону та економіки країни загалом. За допомогою методів групування й структурування систематизовано класифікацію видів банківських кредитів і проведено оцінку кредитних ризиків. Таблично-графічні методи використано для відображення результатів аналізу діяльності АТ «Ощадбанк». Метод GAP-менеджменту застосовано для вивчення механізмів управління процентними ризиками з метою підвищення ефективності кредитної політики банку.

Інформаційна база дослідження сформована на основі законодавчих та нормативно-правових актів, що регламентують банківське кредитування в Україні, а також включає статистичні дані, річні звіти ключових фінансових регуляторів (ДССУ, НБУ), матеріали інформаційно-аналітичних видань, наукові праці, дані публічної фінансової звітності АТ «Ощадбанк», інформаційні матеріали ТВБВ №10025/-82 філії-ЧОУ АТ «Ощадбанк».

Наукова новизна дослідження полягає у теоретико-методичному обґрунтуванні та вдосконаленні підходів до розвитку банківського кредитування у контексті сталого фінансування, зокрема удосконалено:

- деталізовано зміст поняття «банківське кредитування» із застосуванням інституційного, функціонального та відтворювального підходів із розбиттям за критеріями об'єкта, суб'єкта, форми, джерела, зв'язків, умов та цілей. Такий комплексний підхід дозволив більш глибоко окреслити економічну сутність банківського кредитування та уточнити його роль у забезпеченні *сталого* розвитку національної економіки;

- уточнено зміст поняття банківський «зелений» кредит, як цільового фінансового інструменту для відновлення повоєнної економіки, дія

якого направлена на підтримку проєктів, що стосуються збереження довкілля, зростання енергоефективності та раціонального споживання;

- удосконалено класифікацію банківських кредитів у контексті забезпечення реалізації Цілей *сталого* розвитку шляхом виокремлення таких ознак класифікації, як: «за критерієм дотримання принципів *сталого* розвитку в діяльності суб'єктів господарювання»; «за цільовим призначенням «зелених» кредитів»; «за видами роздрібного зеленого банкінгу», що сприятиме формуванню «зеленої» національної економіки;

- запропоновано комплексний підхід до актуалізації кредитної політики банку у напрямі підвищення ефективності управління кредитними ризиками шляхом їх ранньої ідентифікації та оцінки із використанням інструментарію GAP-менеджменту, що базується на розрахунку чутливості майна банку та джерел його формування до коливання процентних ставок.

Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості їх використання для реалізації теоретичних положень та науково-практичних рекомендацій, спрямованих на активізацію банківського кредитування, посилення його впливу на розвиток Чернівецького регіону та України.

Апробація результатів дослідження. Основні положення і результати дослідження були оприлюднені, та отримали позитивне схвалення на Студентській науковій інтернет-конференції іноземними мовами «Financial-economic and accounting-analitical principles of regional development: threats and challenges» (м. Чернівці, 27 травня 2025р.).

Публікації. За темою дослідження опубліковано одну наукову статтю «Види банківських кредитів та їх значення для відбудови економіки України» в Журналі «UNIVERSUM». № 21.Червень 2025р. Вінниця: UkrLogos Group. С.20 – 25. (0,3 друк. арк.).

Структура роботи передбачає вступ, три розділи, висновки та пропозиції, список використаних джерел. Загальний обсяг роботи становить 112 сторінок, які ілюстровано 22 таблицями та 23 рисунками.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ

1.1. Сутність банківського кредиту в умовах *сталого* фінансування розвитку економіки України

Стале фінансування в Україні розглядається як процес залучення фінансових ресурсів до національної економіки з урахуванням екологічних, соціальних та управлінських (ESG) чинників, що забезпечує формування передумов для реалізації принципів *сталого* розвитку у підприємницькому секторі. Такий підхід може трактуватися у двох площинах: у широкому значенні – як урахування всіх складових ESG-парадигми, та у вузькому – коли акцент робиться виключно на «зелених» фінансових інструментах. Прикладами практичної реалізації *сталого* фінансування виступають спеціальні кредитні програми, орієнтовані на підтримку бізнесів, які інвестують у проекти, спрямовані на підвищення екологічної та соціальної відповідальності [55].

У науковій літературі *стале фінансування* визначається як інтеграція екологічних, соціальних та управлінських критеріїв у систему прийняття фінансових рішень з метою досягнення сталого економічного розвитку. Такий підхід спрямований на мінімізацію негативних наслідків кліматичних змін і водночас на посилення адаптаційного потенціалу економіки в умовах глобальних трансформацій. У контексті забезпечення сталого розвитку на національному чи регіональному рівнях *екологічні* фактори розглядаються в розширеному розумінні – як такі, що охоплюють також кліматичні аспекти. Вони істотно впливають на соціальну сферу та залежать від ефективності управлінських рішень у сфері господарювання, тому взаємозв'язок

екологічних, соціальних і управлінських компонентів розглядається як необхідна умова досягнення збалансованого розвитку [56].

У документах Європейської Комісії наголошується, що ключовою особливістю *сталого фінансування* є обов'язкове врахування ESG-факторів у процесі формування фінансової політики та ухвалення управлінських рішень. Такий підхід сприяє підвищенню довгострокової результативності інвестицій, забезпеченню фінансової стабільності окремих програм і проєктів, а також створює передумови для стійкого розвитку економічної системи загалом. Основні складові сталого фінансування та розвитку регіону та економіки України на підстав їх щільного зв'язку подано на рис. 1.1.

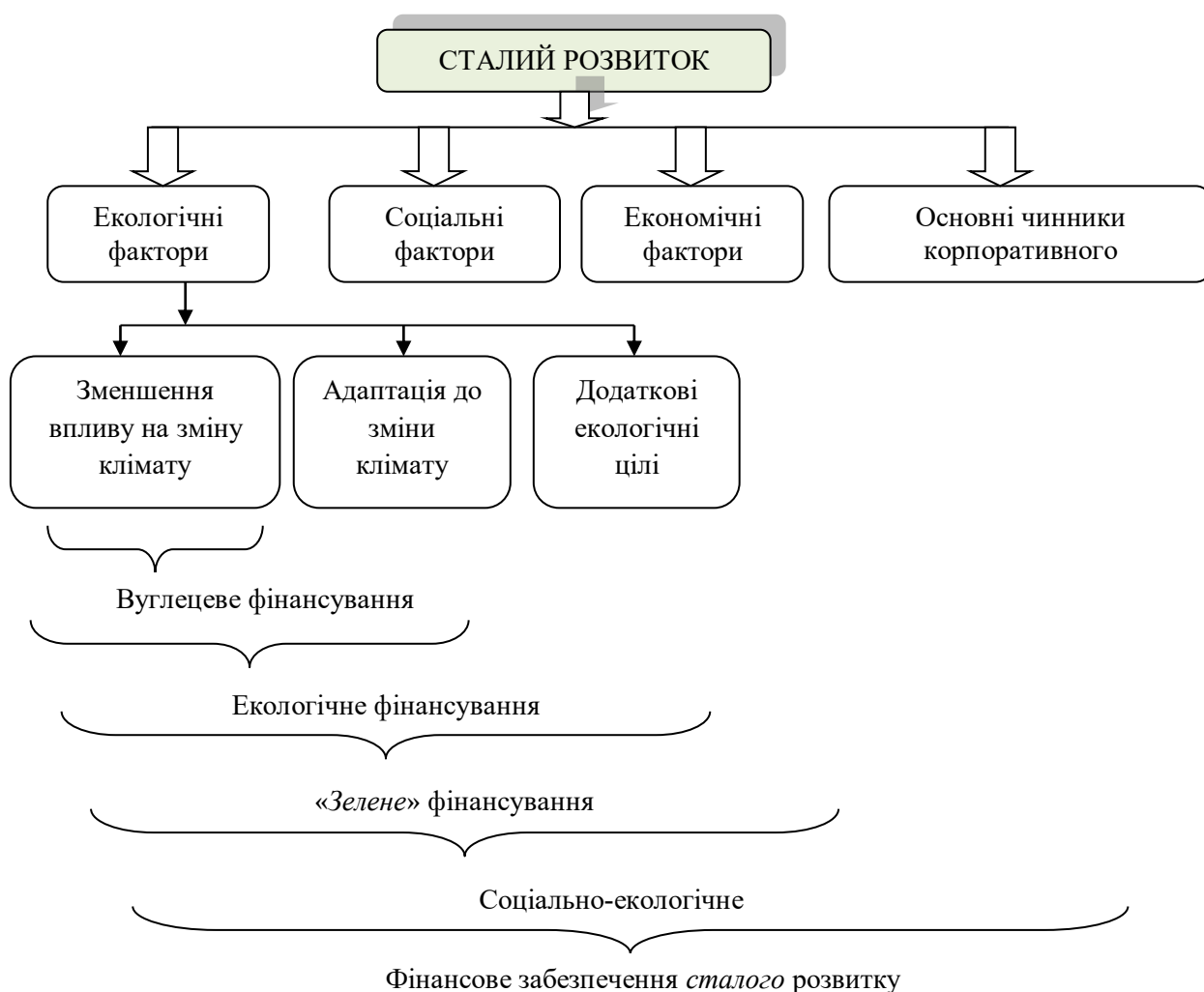


Рис. 1.1 Взаємозв'язок між *сталим* фінансуванням і *сталим* розвитком регіонів та економіки України [55, с.12]

Сталий розвиток – трактується як довготривалий процес економічного зростання, заснований на ефективному використанні природних ресурсів, зменшенні залежності від їх виснаження та гармонійному поєднанні економічних, соціальних, екологічних і управлінських інтересів суспільства. Його метою є досягнення рівноваги між економічною вигодою, соціальною справедливістю та збереженням навколишнього середовища [43]. «Зелена» або низьковуглецева економіка є сучасною моделлю господарювання, що ґрунтується на скороченні обсягів викидів парникових газів, раціональному використанні природних ресурсів і переорієнтації економічної діяльності на задоволення суспільних потреб з урахуванням екологічних обмежень.

Для всебічного розкриття економічної природи категорії «банківське кредитування» необхідно уточнити зміст базових понять – «кредит», «банківський кредит» та «банківське кредитування підприємств». Сучасні наукові джерела демонструють різноманітність підходів до трактування сутності поняття «кредит», що свідчить про його багатогранний характер, узагальнення підходів різних вчених нами подано в табл. 1.1.

Таблиця 1.1

Трактування терміну «кредит» у науковій літературі

№ з/п	Джерело	Характеристика терміну
1	2	3
1.	Андрушак Є.М., Герасименко А.В. [25]	Кредит – згідно з аналітичними узагальненнями, слід розглядати як <i>сукупність економічних відносин</i> , що виникають між суб'єктами господарювання під час тимчасового надання вільних фінансових ресурсів на засадах зворотності, строковості, платності та добровільності.
2.	Доценко І.О. [32]	Кредит – трактуються, як <i>механізм перерозподілу вартості</i> , чим самим підкреслюється його функція у забезпеченні руху капіталу, який дає змогу кожному учаснику отримати додатковий економічний ефект.
3.	Ільчук П.Г., Коць О.О., Літковець А.В., Коць О.Р. [38]	Кредит – виступає <i>специфічною формою економічних відносин</i> , заснованою на акумулюванні тимчасово вільних коштів та їх мобілізації у вигляді позикового капіталу. У цьому сенсі він відображає <i>взаємовідносини між кредитором і позичальником</i> , що виникають під час надання, використання та повернення позики.

Продовження табл. 1.1

1	2	3
4.	Чернишова Л.І., Грекова М.В. [66]	Кредит – це категорія, яка за змістом має <i>динамічний характер</i> , оскільки передбачає безперервний рух, трансформацію та відновлення вартості. Функціонування кредиту можливе лише за умови дотримання основних принципів – <i>строковості, платності, поверненості, забезпеченості та цільового використання</i> .
5.	Шило Ж.С., Мельник Л.В., Скасовська С.С. [68]	Кредит – це поняття, що виходить за межі виключно економічного визначення, оскільки охоплює також <i>юридичний та соціальний аспекти</i> , формуючи комплексну систему суспільних взаємовідносин між учасниками кредитного процесу.
6.	Щербюк А.П., Ткачук Н.М. [69]	Кредит – можна визначити, як <i>процес перерозподілу вартості</i> , що відбувається на принципах строковості, платності, поверненості й опосередковує тимчасовий рух фінансових ресурсів у межах економічної системи.

З табл. 1.1 видно, що дослідники пропонують різні визначення: одні трактують кредит як «*позичену вартість*», інші – як «*рух вартості між кредитором і позичальником*» та її повернення за умов строковості та платності. Часто кредит визначають як «*угоду між сторонами*», яка передбачає передачу грошових коштів або матеріальних цінностей у тимчасове користування на встановлених умовах. Також у наукових працях «кредит» розглядається як «*форма руху позичкового капіталу*», що забезпечує перерозподіл ресурсів у межах економічної системи.

Особливе значення у системі кредитних відносин має «банківський кредит», джерелом формування якого виступають залучені кошти – депозити, міжбанківські кредити та інші ресурси, що визначає посередницьку роль банків у перерозподілі фінансів. У воєнний час банки як ключові фінансово-кредитні інститути беруть участь у державних та міжнародних програмах, що дозволяє залучати ресурси на вигідних умовах, розширювати кредитування та зміцнювати позиції як посередників у кредитному процесі.

«Банківське кредитування підприємств» – ґрунтується на дотриманні основних принципів: *строковість, поверненість та платність*; за потреби додаються принципи забезпеченості та цільового використання коштів. У сучасних умовах трансформації економіки та цифровізації доцільно доповнювати їх новими принципами: автономність, пріоритетність,

дотримання засад *сталого* розвитку, економічна синергія та інформаційно-цифрова компетентність. Впровадження цих принципів підвищує ефективність діяльності банків та забезпечує економічний, соціальний і екологічний ефекти, що сприяє сталому розвитку економіки [31].

Тому, «банківський кредит» доцільно визначити, як систему суспільно-економічних відносин між банком-кредитором, підприємством-позичальником та іншими учасниками процесу, що виникає під час реалізації господарських цілей позичальника шляхом використання позикового капіталу на основі загальних та специфічних принципів, спрямованих на збалансоване задоволення інтересів усіх сторін, обов'язково приймаючи до уваги наступні критерії: об'єкт кредитування, суб'єкт кредитування, форма, ресурсне забезпечення, зв'язки, умови договору та ціль кредиту, рис. 1.2.



Рис. 1.2 Деталізація змісту поняття «банківський кредит» за основними критеріями [25]

Чинне вітчизняне нормативно-правове поле, зокрема стаття 2 Розділу «Загальні положення» Закон України «Про банки і банківську діяльність» (зі змінами від 03.06.2025р. №4466-IX)[5] при трактування терміну «банківський кредит» пріоритет зміщує на те, що це «зобов'язання», «гарантія» чи «право вимоги боргу» при цьому акцент здійснюється на «сплаті відсотків» та обов'язковості поверхня визначеної у договорі суми боргу.

Для комплексного розкриття змісту поняття «банківське кредитування» вчені Є.М. Андрушак та А.В. Герасименко [25] пропонують підхід, що поєднує інституційний, функціональний і відтворювальний аспекти. *Інституційний підхід* зосереджується на аналізі структури середовища кредитування, яке охоплює основних учасників (банки, позичальників) і систему суспільних зв'язків – економічних, правових, соціальних і політичних. *Функціональний підхід* трактує банківське кредитування як сукупність відносин, у межах яких взаємодія суб'єктів сприяє реалізації спільних функцій і досягненню економічних результатів. *Відтворювальний підхід* розглядає кредитування як процес перерозподілу фінансових ресурсів між кредиторами та позичальниками, що підтримує безперервність економічного відтворення та стабільність фінансової системи. Такий підхід забезпечує системне розуміння ролі кредитування в економічному розвитку.

1.2 Класифікація кредитних операцій банку та місце в ній «зелених» кредитних інструментів

Кредитні операції виступають фундаментальною складовою діяльності банківських установ, оскільки вони забезпечують оптимальний розподіл фінансових ресурсів у межах національної економіки. Теоретичний аналіз кредитної діяльності передбачає систематизацію та уточнення класифікацій різновидів банківського кредитування. Наукові джерела виділяють низку основних критеріїв для класифікації кредитів підприємствам: строки

користування та погашення позики, обсяг кредитних коштів, валюта надання, цільове призначення, наявність або відсутність забезпечення, механізм погашення, рівень кредитного ризику, категорія позичальника, форма та порядок надання кредиту, а також кількість учасників кредитного процесу. Класифікацію банківських кредитів доцільно здійснювати за ознаками, що відображають економічні, організаційні та соціальні аспекти кредитних відносин у контексті *сталого* фінансування національної економіки, рис. 1.3.

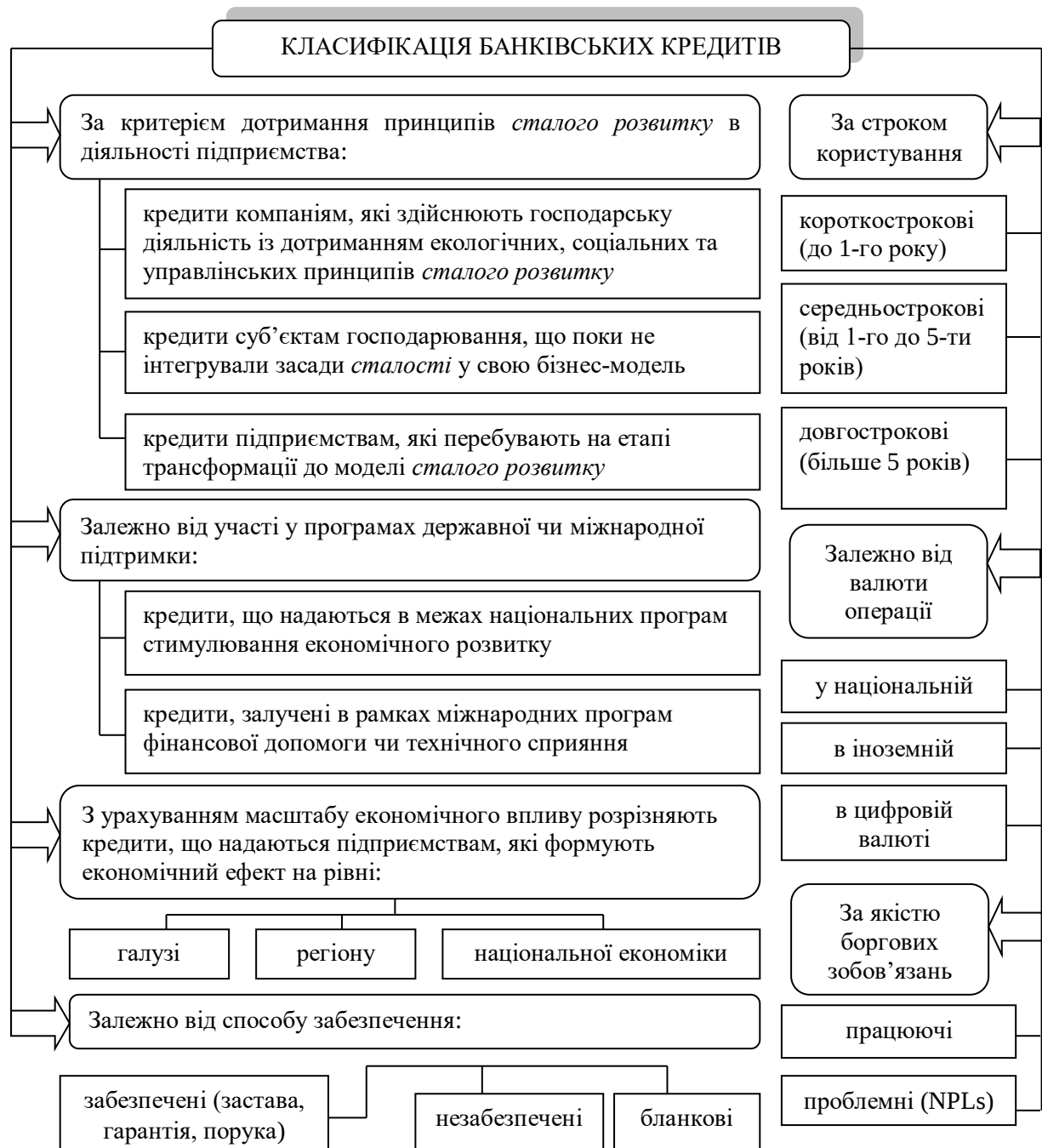


Рис. 1.3 Класифікація банківських кредитів у контексті сталого фінансування розвитку економіки України

Окрім представлених на рис. 1.3 видів банківських кредитів, банківські кредити класифікують за широким спектром інших ознак. За формою виділяють: онкольні кредити, авалювання векселів, сезонні кредити з щомісячним погашенням, а також інвестиційні інструменти: лізинг, іпотеку, фінансування довгострокових проєктів, андерайтинг та консорціумне кредитування. За методом надання розрізняють кредити, що видаються одноразово, та поновлювальні або не поновлювальні кредитні лінії. За призначенням існують споживчі, іпотечні, авто-кредити та бізнес-кредити для підприємств. Кошти можуть надаватися на рахунок, видаватися готівкою або забезпечуватися банківськими гарантіями й поручительствами.

Доволі розповсюдженим видом короткострокового кредиту є овердрафт, що дозволяє клієнту користуватися сумою понад залишок на рахунку в межах встановленого ліміту. Погашення відбувається автоматично з надходженням коштів, а його переваги – швидкий доступ до грошей, спрощене оформлення, відсутність потреби в заставі та оплата відсотків лише за фактичний період користування. Також доволі розповсюдженою є класифікація кредитів за видом процентної ставки на три основні групи: фіксовані, у яких відсоткова ставка залишається незмінною протягом усього строку позики; плаваючі, ставка яких змінюється відповідно до динаміки ринкових умов; та комбіновані, що поєднують властивості обох типів, забезпечуючи гнучкість і передбачуваність обслуговування боргу.

Екологічно орієнтоване фінансування сформувалося як відповідь на зростаючу потребу забезпечення збалансованого розвитку економічних систем і збереження природного середовища. Як теоретико-прикладна концепція, воно покликане сприяти переходу до моделі відповідального, інклюзивного та сталого економічного зростання, у межах якої фінансові ресурси спрямовуються на підтримку екологічно значущих ініціатив. У цьому контексті екологічне фінансування та зелене кредитування виступають взаємодоповнювальними елементами єдиного процесу, орієнтованого на досягнення сталого розвитку та мінімізацію антропогенного впливу на

довкілля. *Зелений кредит*, своєю чергою, є одним із найефективніших інструментів фінансового забезпечення проєктів, спрямованих на екологізацію господарської діяльності та підвищення стійкості економіки.

Залежно від цільового призначення, терміну, об'єкта фінансування та категорії позичальників виділяють три основні типи зелених кредитів, рис. 1.3.



Рис. 1.3 Види банківських «зелених» кредитів [65]

Прикладами «зелених споживчих кредитів» є: кредити на придбання сонячних панелей, електромобілів, енергоощадної побутової техніки тощо. Щодо «зелених бізнес-кредитів», то вони відзначаються великими обсягами фінансування та тривалими строками. Детально та всебічно питання зеленого кредитування банками як важливого інструментарію екологічної модернізації економіки розкриті у наукових дослідженнях Я.І. Чайковського, Б.Л. Луців, О.В. Дзюблюк, Є.Я. Чайковського, П.Б. Луців [65] та інших. На думку згаданих дослідників, сам процес «озеленення» глобальної економіки передбачає масштабну переорієнтацію фінансових потоків і розширення залучення приватного капіталу до інвестицій у низьковуглецеву інфраструктуру. У сучасних умовах банківський сектор перебуває в центрі

цієї трансформації, адже саме фінансові установи дедалі активніше інтегрують принципи сталого розвитку у свої операційні моделі. Усвідомлення наслідків кліматичних змін і екологічних ризиків спонукає банки переглядати власну стратегію, орієнтуючись на екологічну ефективність та соціальну відповідальність.

Зелений банкінг розглядається як комплексна система управління фінансовими потоками, що враховує екологічні аспекти на всіх рівнях банківської діяльності – від внутрішніх процесів до зовнішніх фінансових операцій. Його ключовим елементом є зелене кредитування – надання позик на реалізацію екологічно безпечних або кліматично орієнтованих проєктів, серед яких відновлювана енергетика, екологічне будівництво, розвиток циркулярної економіки тощо. Завдяки такому підходу банки не лише сприяють досягненню цілей сталого розвитку, а й відкривають нові напрями економічного зростання.

Імплементація принципів *сталого розвитку* у банківську діяльність передбачає системну трансформацію організаційних і управлінських процесів. Йдеться не лише про реалізацію концепції корпоративної соціальної відповідальності, а й про розбудову інституційних механізмів оцінювання екологічних ризиків, формування експертного потенціалу у сфері зелених фінансів і переорієнтацію корпоративної культури на екологічну відповідальність. Таким чином, *зелений банкінг* постає як стратегічний напрям розвитку фінансової системи, який забезпечує синергію економічної ефективності, соціальної відповідальності та екологічної доцільності. Його розвиток сприяє не лише формуванню нової архітекτονіки фінансових відносин, а й трансформації економічної моделі в напрямі сталого розвитку.

Основна різниця між *зеленими кредитами* та *кредитами, які пов'язані із сталим розвитком* полягає у підході до використання залучених коштів. Зелені кредити спрямовуються безпосередньо на фінансування екологічних ініціатив, тоді як кредити сталого розвитку стимулюють позичальників покращувати ефективність своєї діяльності відповідно до ESG-критеріїв.

Фінансування зеленої економіки потребує формування сучасної інфраструктури спеціалізованих фінансових інструментів. До них належать як вузькофокусовані – *зелені кредити* та *зелені облігації*, так і інноваційні інструменти цифрового фінансування, зокрема онлайн-банкінг, блокчейн-технології та соціальні облігації. У практичній площині зеленими фінансовими інструментами вважаються ті, що стимулюють суб'єктів господарювання до екологічно відповідальної поведінки та впровадження сталих виробничих практик. У сучасних умовах зелене кредитування та фінансування, орієнтоване на реалізацію цілей *сталого розвитку*, набуває дедалі більшого значення на фінансовому ринку. Незважаючи на порівняно недавнє виникнення, обсяги таких операцій суттєво зросли за останні роки, що свідчить про поступову трансформацію економічної системи у бік більшої стійкості та відповідальності.

Таким чином, зелене кредитування стає ключовим сегментом фінансового ринку, поєднуючи економічну ефективність із відповідальністю перед довкіллям і формуючи основу для сталого розвитку економіки.

1.3. Процес банківського кредитування юридичних та фізичних осіб та його роль в економічному розвитку Чернівецького регіону

Процес банківського кредитування включає комплекс взаємопов'язаних дій банку, спрямованих на організацію процесу надання, супроводу та погашення позики. Основні етапи цього процесу можна визначити так: надання кредиту; супровід кредиту; погашення кредиту.

На першому етапі – при наданні кредиту – банк надає позичальнику грошові кошти відповідно до умов кредитного договору, який визначає суму, строки користування, відсоткову ставку та порядок погашення боргу.

Другий етап передбачає – безпосередньо супровід кредиту. На цьому етапі здійснюється нарахування відсотків, контроль за дотриманням умов договору та своєчасністю платежів, а також перевірка цільового використання коштів і стану забезпечення.

Заключний етап – це погашення кредиту, який передбачає повернення позичальником основної суми боргу та сплату процентів, що поступово зменшують залишок заборгованості і завершують кредитну операцію.

Тобто, процес банківського кредитування являє собою комплекс фінансових і організаційних заходів, спрямованих на надання позикових коштів та контроль за їх цільовим використанням і поверненням відповідно до умов кредитного договору. Для фізичних та юридичних осіб застосовуються спільні принципи надання кредиту, проте процедури оцінки фінансового стану та перелік необхідних документів мають свої відмінності.

Більш глибокий розгляд кредитного процесу дає змогу виокремити шість стадій його реалізації, зокрема:

1. Подання заявки та звернення до банку. Позичальник, фізична особа або підприємство, звертається до банку із запитом на отримання кредиту, зазначаючи суму, мету використання коштів та бажаний строк користування. Для отримання банківського кредиту позичальник, фізична або юридична особа, подає до банку заповнену заявку з пакетом документів, що підтверджують особу та фінансовий стан.

Для фізичних осіб: документи, що засвідчують особу: паспорт та ідентифікаційний код (РНОКПП); документи про доходи: довідка з місця роботи з інформацією про посаду, стаж та середньомісячний дохід за останні шість місяців; податкові декларації для ФОП; виписки з банківського рахунку; додаткові документи: свідоцтво про шлюб або народження дітей, документи на майно. Для юридичних осіб: заявка: анкета-заява з додатками; установчі та реєстраційні документи: витяг з ЄДРПОУ, статут та інші установчі документи. Фінансова документація: Баланс (Звіт про фінансовий стан), форма №1 і Звіт про фінансові результати (Звіт про рух грошових

коштів), форма №2, за останні шість кварталів і два роки, форма 3 «Звіт про рух грошових коштів», довідка про обсяги реалізації. Документи щодо діяльності та застави: підтвердження дотримання санітарних, гігієнічних та екологічних норм; документи для оцінки застави; довідка про відповідність соціальним та екологічним стандартам.

Такий підхід дозволяє банку оцінити платоспроможність позичальника, зменшити кредитні ризики та забезпечити прозорість фінансових відносин.

2. Оцінка кредитоспроможності та фінансового стану. Банк проводить аналіз здатності позичальника виконати свої зобов'язання у повному обсязі та вчасно, включаючи сплату процентів. Для фізичних осіб оцінюють доходи, історію платежів, наявність майна та інших джерел забезпечення. Для юридичних осіб аналізують фінансові показники підприємства, прибутковість, оборотність активів, а також перевіряють платоспроможність і надійність ведення господарської діяльності.

3. Формування умов кредитного договору. За позитивного висновку щодо платоспроможності банк визначає умови кредитування: розмір позики, термін користування коштами, процентну ставку, графік погашення та вимоги щодо забезпечення.

4. Укладення кредитного договору. Позичальник і банк підписують кредитний договір, який закріплює всі узгоджені умови та юридично фіксує права й обов'язки сторін.

5. Надання коштів. Кошти передаються позичальнику шляхом перерахування на рахунок або у готівковій формі відповідно до умов договору.

6. Виконання зобов'язань та контроль банку. Позичальник здійснює повернення кредиту та сплату нарахованих процентів у визначені строки. Банк веде контроль за виконанням умов договору, своєчасністю платежів та станом *забезпечення*, що дозволяє зменшити ризики неповернення коштів і підтримувати стабільність кредитного процесу.

Забезпечення банківського кредиту може здійснюватися через заставу або гарантії залежно від умов договору, розміру позики, строку повернення, рівня ризику та кредитної історії позичальника. Застава може включати нерухоме майно (будинки, квартири, земельні ділянки), рухоме майно (транспорт, обладнання, товарні запаси), цінні папери, майнові права на майбутні доходи та дебіторську заборгованість. Гарантії представлені поручительством третьої сторони, банківською гарантією або страховим полісом, що гарантує погашення кредиту. Використання таких механізмів знижує кредитні ризики та забезпечує виконання зобов'язань позичальником, водночас адаптуючи форму забезпечення до фінансових можливостей і специфіки діяльності клієнта.

Внесення змін до умов кредитного договору здійснюється виключно за взаємною згодою сторін шляхом укладення письмової *додаткової угоди*, яка відповідає за формою та процедурою первісному договору. Процедура ініціюється однією зі сторін, після чого інша сторона розглядає пропозицію та надає офіційну відповідь у встановлений строк.

Щодо Чернівецького регіону, то у відповідності до розробленої Департаментом регіонального розвитку ЧОДА Програми економічного і соціального розвитку [57] економічний розвиток Чернівецької області визначається ефективністю використання природного, виробничого, науково-технічного та трудового потенціалу, а також існуючими проблемами в економічній та соціальній сферах.

Основними пріоритетами регіональної стратегії розвитку є:

- підтримка та інтеграція релокованих підприємств із забезпеченням стабільності їх діяльності та економічного зростання області;
- збереження та підвищення кваліфікаційного рівня трудового потенціалу, а також сприяння взаємодії бізнесу та системи професійної освіти для формування компетентного кадрового ресурсу;

- розвиток експортного потенціалу регіону та підтримка місцевих товаровиробників, зокрема стимулювання виробничої діяльності та активне залучення бізнес-спільноти до інвестиційних форумів і конференцій;
- популяризація принципів соціально відповідального бізнесу та інформаційний супровід реалізації державних програм підтримки бізнесу, зокрема «Є Робота»;
- розвиток і модернізація мережі індустріальних парків та впровадження інноваційних технологій та конкурентоспроможної продукції;
- надання методичної та консультативної підтримки територіальним громадам у розробці інвестиційних паспортів та проєктів, а також супровід реалізації масштабних інвестиційних ініціатив;
- приведення автомобільних доріг у відповідність до сучасних стандартів та розвиток транспортної інфраструктури міжнародного та національного значення;
- створення безпечних умов для освітнього процесу та забезпечення доступу до якісних медичних послуг [57].

Серед ключових *проблем* Чернівецького регіону слід виділити: нестабільність функціонування промислових підприємств у умовах правового режиму воєнного стану; скорочення кваліфікованих кадрів через мобілізацію та відтік спеціалістів за кордон; обмежене фінансування місцевих бюджетів, що гальмує оновлення містобудівної документації та призводить до неефективного використання територій і хаотичної забудови населених пунктів. До ключових *екологічних проблем* Чернівецької області відносяться недостатньо розвинена інфраструктура сміттєзвалищ у сільських населених пунктах, а також низький рівень впровадження систем роздільного збору та утилізації промислових відходів. Особливо критичною є ситуація у Сторожинці, де стічні води без належної очистки потрапляють у річку Сірет, що спричинює значне забруднення довкілля.

Додатково актуальним завданням для Чернівецького регіону є захист земельних угідь та об'єктів господарювання від негативного впливу паводкових вод, проте фінансування протипаводкових та протизсувних заходів залишається недостатнім. У цьому контексті банківські установи Чернівців та області мають активізувати підтримку шляхом надання *зелених кредитів* та фінансових продуктів, орієнтованих на *сталій розвиток*, що сприятиме підвищенню екологічної безпеки, раціональному використанню природних ресурсів і реалізації принципів відповідального господарювання.

Висновки до розділу 1

Дослідження низки основних теоретичних та методичних аспектів банківського кредитування, дало змогу зробити висновок, що банківський кредит слід визначати як систему економічних і суспільних відносин між банком-кредитором, позичальником та іншими учасниками фінансового процесу, що виникає у ході реалізації господарських завдань позичальника шляхом залучення позикового капіталу. При цьому доцільно здійснювати акцент на деталізацію за такими критеріями, як: об'єкт, суб'єкт, форма, ресурсна основа, зв'язки, договірні зобов'язання та цільове спрямування.

Доведено, що одним із ключових механізмів екологічної трансформації економіки України в цілому та підприємств Чернівецького регіону зокрема і пріоритетним кредитним інструментом банків є «зелене» кредитування. Обґрунтовано, що хоча «зелені кредити» та кредити *сталого розвитку* мають спільні риси, їхня економічна сутність різниться. Зокрема, основна відмінність «чистого» *зеленого кредиту* полягає у цільовому спрямуванні коштів виключно на екологічні проєкти або ініціативи, що в умовах воєнного стану стає вкрай актуальним та необхідним кредитним інструментом для відновлення та післявоєнного сталого розвитку.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ СИСТЕМИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ АТ «ОЩАДБАНК» У КОНТЕКСТІ ВІДНОВЛЕННЯ ЕКОНОМІКИ

2.1. Оцінка напрямів розвитку банківського кредитування України у контексті відновлення повоєнної економіки

Кредитна активність в Україні поступово відновлюється, демонструючи ознаки стабілізації фінансового сектора. Позитивні тенденції почали проявлятися ще в середині 2023 року, однак саме у 2024 році процес активізації кредитування набув більш вираженого характеру. Зокрема, темпи приросту чистих гривневих кредитів, наданих населенню, були майже вдвічі вищими, ніж у корпоративному секторі [29]. Перед тим як перейти до більш детального огляду стану банківського кредитування у нашій державі, слід оцінити загальну динаміку зміни кількості банків в Україні за 2021 – 2024 роки, порівнявши її із показниками I кварталу 2025 року (дані взяті на кінець відповідних періодів), яка зображена на рис. 2.1.

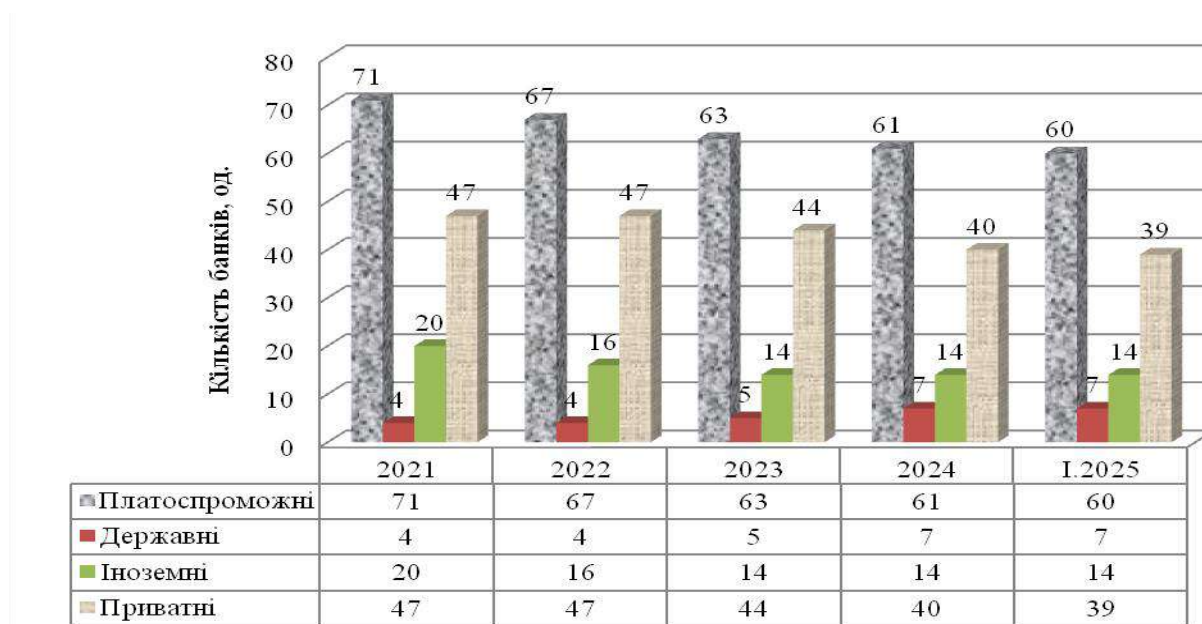


Рис. 2.1. Тенденція зміни кількості банків в Україні
з 2021 року по I квартал 2025 року [50]

Бачимо, що у 2022 році банківська система налічувала 67 банків, що на 4 банки менше ніж у базисному 2021 році, за 2023 рік – 63, тобто відбулося скорочення на тотожну величину, у 2024 році загальна кількість банків складала 61, тобто їх кількість скоротилася на 2 банки від рівня 2023 року. Слід зазначити, що у першому кварталі 2025 року кількість діючих банків в Україні теж продовжує зменшуватися, зокрема скорочення відбулося на одну установу – банк «Портал», який володів лише 0,01% активів банківського сектору, припинив діяльність за власним рішенням. Кількість іноземних банків за 2024 рік фактично у два рази перевищує держані банки. Щодо приватних банків, то тут теж проглядається тенденція до їх скорочення за весь досліджуваний період (2021 – 2024 рр.), зокрема за 2024 рік їх кількість скоротилася на 4 банки, склавши 40 од.

За інформацією Національного банку України [49], упродовж 2024 року:

- загальний обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, збільшився на 8,5%, а населенню – на 23,2%; при цьому обсяги гривневих кредитів зросли на 9,8% та 24,9% відповідно;
- чисті кредити підприємствам (з урахуванням сформованих резервів) зросли на 15,3%, тоді як населенню – на 39,3%; у розрізі національної валюти приріст становив 20,6% і 39,9% відповідно.

За даними Національного банку України, за 2024 рік чистий кредитний портфель бізнесу досяг 891 млрд. грн., збільшившись за рік на 65 млрд. грн., що відповідає зростанню на 21%. Таке підвищення обумовлено одночасним збільшенням попиту на кредитні ресурси з боку підприємств та більшою готовністю банків до прийняття *кредитного ризику* [50]. Станом на 01.09.2025р. кредити корпоративному сектору 989 млрд. грн., а кредити фізичним особам – 350 млрд. грн., міжбанківські кредити – 131 млрд. грн..

Динаміка кредитного портфеля банківської системи України за 2022 – 2024 роки представлена нами на рис. 2.2.

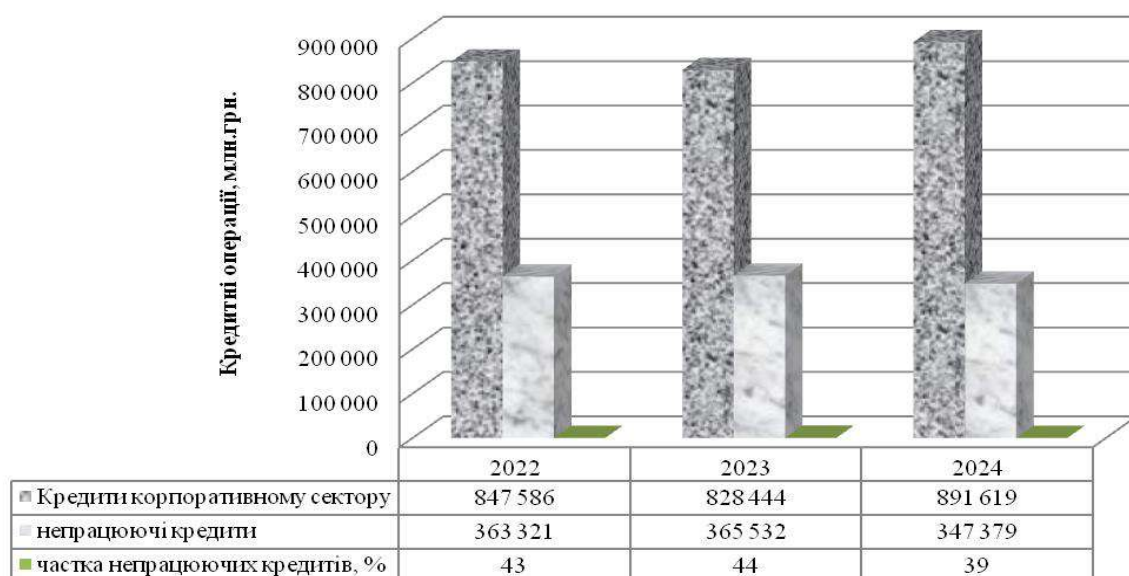


Рис. 2.2 Динаміка кредитів корпоративному сектору України
за 2022 – 2024 роки [23]

Позитивною тенденцією, є скорочення на 5% частки непрацюючих кредитів з 44% у 2023 році до 39% у звітному 2024 році. Щодо тенденцій зміни кредитування фізичних осіб (в т.ч. з ФОП), то динаміка однойменних показників, із зображеними на рис. 2.2, нами представлена на рис. 2.3.

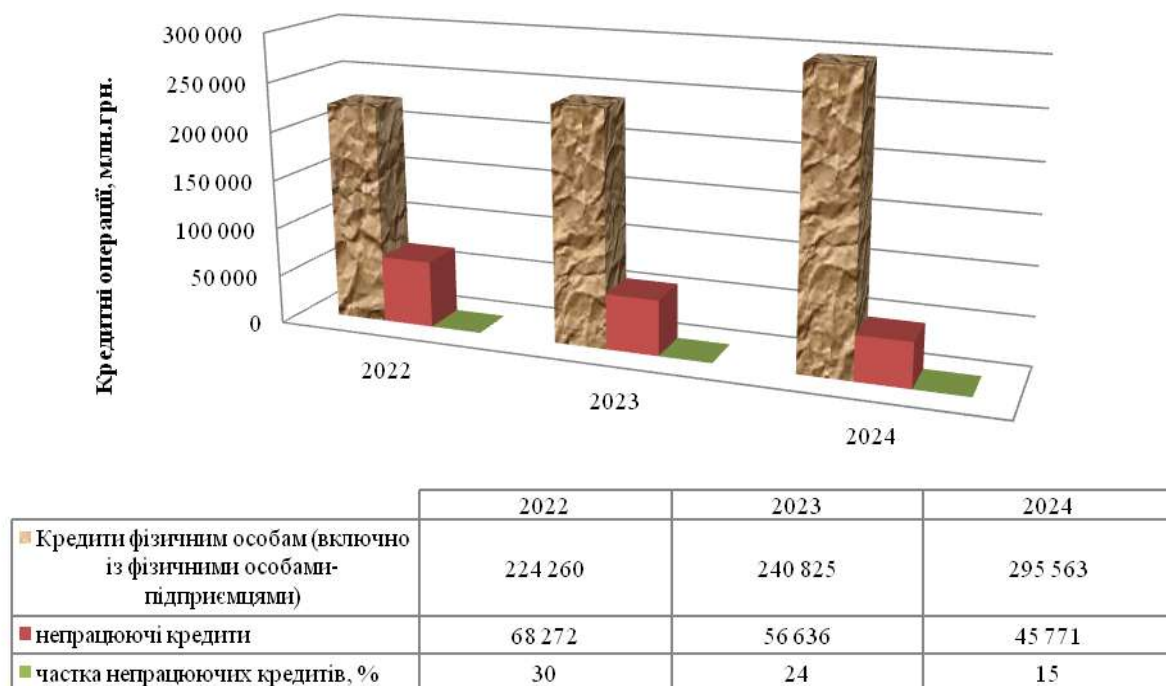


Рис. 2.3 Тенденція кредитних операцій фізичних осіб України
за 2022 – 2024 роки [23]

Бачимо, із наочної ілюстрації (див. рис. 2.3), що за 2023 рік сукупна сума банківських кредитів фізичним особам (в т.ч. підприємцям) України склала 240 млрд. грн., що на 7,39% перевищує рівень базисного 2022 року. У звітному 2024 році їх сукупна сума збільшилася на 22,73% від 2023 року та склала більше 295 млрд. грн.

Динаміка банківських кредитів з розподілом по банках з державною часткою, приватним та іноземним капіталом в Україні, а також абсолютна сума непрацюючих кредитів NPL (англ. *non-performing loans*) за 2022 – 2024 роки подана на рис. 2.4.

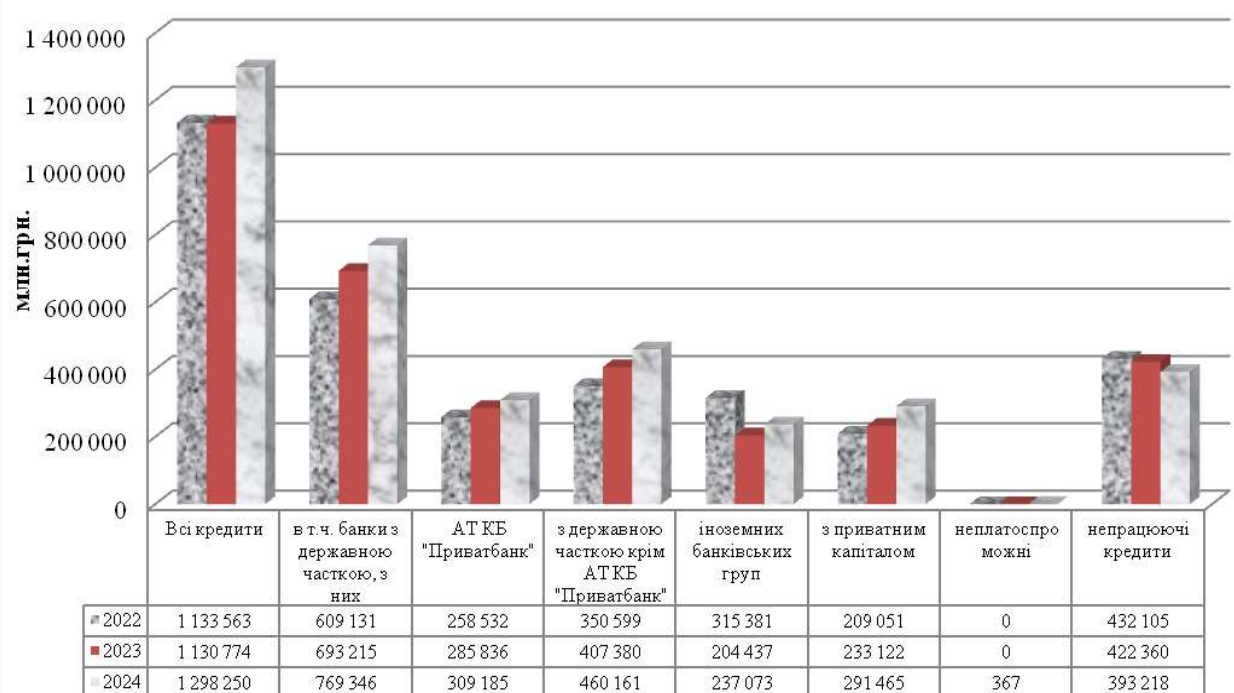


Рис. 2.4 Наочна інтерпретація динаміки кредитного портфелю банків України з розподілом за видовою структурою капіталу банків у 2022 – 2024 роках [49]

Позитивною тенденцією, як вже відмічалось нами вище, є скорочення абсолютної суми непрацюючих кредитів (NPL) з 422 млрд. грн. у 2023 році до 393 млрд. грн. – у звітному 2024 році. У відсотковому виразі, ця тенденція коливається від 38% у базисному 2022 році, 37% за 2023 рік, тобто помітне незначне зменшення лише на 1%, та 30% у 2024, скорочення на 7%, що є свідченням покращення якості кредитного портфелю. Більш детально %

непрацюючих кредитів ТОП-10 банків України за 2022 – 2024 роки нами представлено на рис. 2.5.

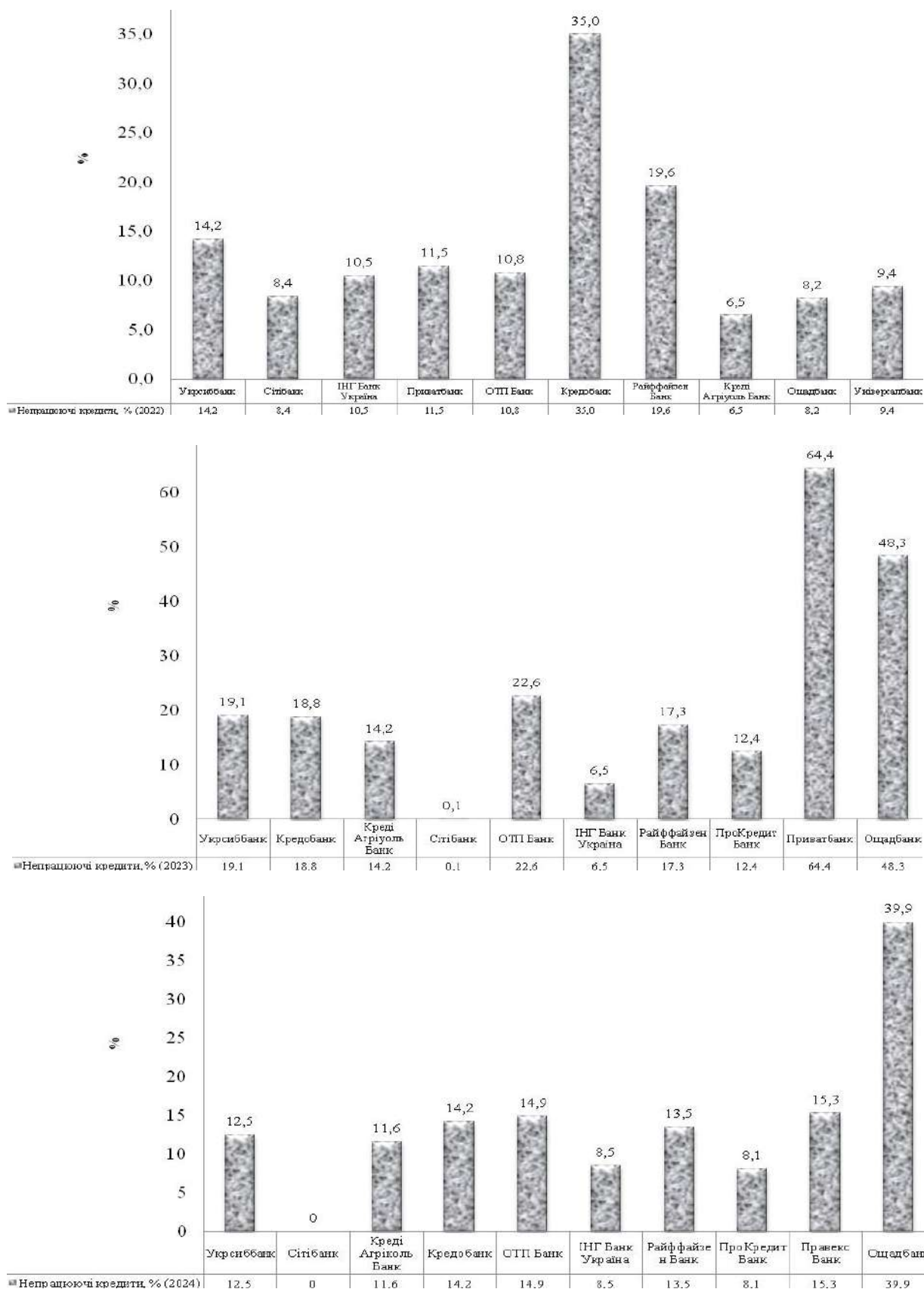


Рис. 2.5 Динаміка NPL у ТОП-10 банків України
за 2022 – 2024 роки, % [23]

Бачимо, що із ТОП-10 банків згідно рейтингу життєздатності за 2024 рік найбільша частка NPL була характерна для АТ «Ощадбанк», яка сягнула 39,9%, проте у порівнянні з 2023 роком помітна позитивна тенденція до їх скорочення у динаміці на 8,4%. Висока частка непрацюючих кредитів АТ «Ощадбанк» зумовлена комплексним впливом воєнних чинників, які істотно погіршили якість корпоративного кредитного портфеля попередніх років, а також спричинили зростання проблемної заборгованості у сегменті малого та середнього бізнесу. Сукупність накопичених до війни фінансових ризиків і нових боргових викликів, що виникли внаслідок воєнних подій. Лідером по фактично нульовій частці NPL за 2023 – 2024 рр. є Сітібанк (Citibank), який є одним із найбільших банків США.

Незважаючи на позитивну динаміку, масштаб кредитної експансії залишається обмеженим, адже зростання відбувається з вкрай низької бази, що знижує потенційний вплив кредитної активності на макроекономічне відновлення. По-перше, спостерігається подальше скорочення частки кредитів у структурі валового внутрішнього продукту. Рівень кредитного забезпечення бізнесу та домогосподарств, який почав знижуватися ще до початку повномасштабної війни, після 2022 року досяг мінімальних значень. Згідно з даними НБУ, співвідношення валових/чистих кредитів бізнесу до ВВП становило: у 2022 – 15,3%/10,1%, у 2023 – 11,8%/7,7%, а у 2024 – лише 11%/7,6%. Таким чином, за шість років цей показник скоротився майже удвічі, що свідчить про структурне ослаблення ролі кредитування у фінансуванні економічного зростання [26].

По-друге, у роздрібному сегменті кредитування динаміка є дещо сприятливішою. У 2024 році частка кредитів домогосподарствам у ВВП перевищила рівень попереднього року, однак залишалася нижчою порівняно з 2022 роком. Так, співвідношення валових/чистих кредитів населенню до ВВП у 2022 році становило 4,5%/4%, тоді як у 2024 – лише 3,6%/2,9%.

Відповідно до оцінок Світового банку [62], обсяг внутрішнього кредиту приватному сектору в Україні у 2024 році становив 23,3% ВВП. Для

порівняння, у Польщі цей показник дорівнює 34,8%, в Угорщині – 33%, у Литві – 35,2%, Чехії – 49,8%, Словаччині – 61,8%, тоді як у Румунії – 23%. Така розбіжність засвідчує недостатній рівень розвитку фінансового посередництва в Україні та підтверджує необхідність активізації банківського кредитування як ключового чинника економічної стабілізації, довгострокового зростання та відбудови повоєнної економіки України.

Щодо Чернівецького регіону, то за 2024 рік сукупна сума кредитів домашнім господарствам, за цільовим спрямуванням склала 3516 млн. грн., з яких споживчі кредити – це 2503 млн. грн. (у т.ч. в національній валюті – 2473 млн. грн., з яких 1681 млн. грн. – це короткострокові; 644 млн. грн. – середньострокові, 146 млн. грн. – довгострокові; 30 млн. грн. – це кредити в іноземній валюті, з яких 1 млн. грн. – до 1 року; 4 млн. грн. – від 1 до 5 років, та 25 млн. грн. – на період більше 5 років. Сума кредитів на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості в Чернівецькій області у 2024 році склала 422 млн. грн., з яких 26 млн. грн. це в іноземній валюті [57].

У структурі національної економіки простежується виражена асиметрія у процесах відновлення кредитної активності між окремими галузями. Аналіз динаміки свідчить, що у період із кінця лютого 2022 року до кінця січня 2025 року найвищі темпи приросту гривневих кредитів спостерігалися у добувній промисловості – на 90%. Значне розширення обсягів фінансування відбулося також у сільському господарстві (зростання на 44,4%) та переробній промисловості (на 40,1%). Водночас у паливно-енергетичному комплексі динаміка була помірною – зростання лише на 14,2%, тоді як у сфері торгівлі спостерігалось майже нульове збільшення – 2,3%. Проте у будівельній галузі кредитний портфель зменшився на 20,2%, у транспортному секторі – на 18,1%, а в інформаційно-комунікаційній сфері – на 87,9% [45].

Таким чином, попри окремі позитивні сигнали, сучасні темпи зростання банківського кредитування в Україні залишаються недостатніми для забезпечення повноцінного фінансового підґрунтя відновлення та структурної трансформації національної економіки в посткризовий період.

2.2. Аналітична оцінка кредитного портфелю АТ «Ощадбанк» з позиції захищеності від кредитних ризиків

АТ «Ощадбанк» є універсальним банком, який надає сучасні, доступні та інклюзивні банківські послуги як громадянам, так і підприємствам по всій території України. Основна місія банку полягає у сприянні стабільності та відновленню національної економіки, підтримці стратегічно важливих галузей та дотриманні високих стандартів сталого розвитку. Незважаючи на складні умови воєнного часу, 2024 рік став для Ощадбанку періодом значних стратегічних трансформацій і рекордних фінансових результатів. Банк зберіг ефективність, ліквідність та прибутковість. Стратегічна програма на 2024 – 2028 роки спрямована на підвищення операційної ефективності, модернізацію процесів та забезпечення стабільності діяльності.

В Україні найбільш розгалуженою банківською мережею є саме мережа АТ «Ощадбанк», яка нараховує близько 1183 відділень, забезпечуючи громадянам та підприємствам стабільний та безперешкодний доступ до фінансових послуг. Понад 700 відділень оснащено альтернативними джерелами енергопостачання, а більше 60% мережі відповідає критеріям інклюзивності, серед яких 23 відділення мають статус «суперінклюзивних». На кінець 2024 року п'ять мобільних броньованих підрозділів функціонували у прифронтових регіонах, забезпечуючи банківське обслуговування у місцях, де відсутні інші фінансові установи.

Організаційна структура АТ «Ощадбанк» нами подана в додатку А.1, з якої помітним є широкий спектр департаментів, кожен із яких спеціалізується на окремих напрямках діяльності банку. До цієї структури також входять філії та територіально відокремлені безбалансові відділення, що забезпечують охоплення всієї банківської мережі. Об'єкт дослідження у рамках даної кваліфікаційної роботи підпорядкований Чернівецькій обласній філії АТ «Ощадбанк», розташованій за адресою: м. Чернівці, вул. Героїв Майдану, 244. Директором філії є В.Є. Монзелевський.

Безпосередньо досліджуваним підрозділом є Територіально відокремлене безбалансове відділення (ТВБВ) №10085/082 цієї філії, що знаходиться у м. Кіцмань, Чернівецька область, за адресою: вул. Незалежності, 32. ТВБВ №10085/082 функціонує як структурний підрозділ банку без власного балансу та юридичної самостійності, виконуючи завдання з надання банківських послуг у межах мережі АТ «Ощадбанк», додаток А.2 (табл. А.2.1).

За результатами 2024 року АТ «Ощадбанк» увійшов у ТОП-5 найбільших банків України за обсягом кредитів наданих фізичним та юридичним особам, додаток А.2 (табл. А.2.2, А.2.3). З даних дод. А.2 помітно, що за обсягом кредитів фізичним особам АТ «Ощадбанк» посів 5-те місце, за кредитами юридичним особам – чільне 3-тє місце.

Чистий кредитний портфель АТ «Ощадбанк» у 2024 році зріс на 25%, досягнувши 111 млрд. грн., завдяки активному кредитуванню корпоративного сектору (збільшення на 15,9 млрд. грн.) та фізичних осіб (збільшення на 6,1 млрд. грн.). Іпотечне кредитування перевищило 10 млрд. грн., при цьому банк розширив умови та впровадив власні іпотечні продукти. У програмі «єОселя» Ощадбанк утримує близько 40% ринку, видавши понад 14,6 млрд. грн. кредитів. На ринку автокредитування частка банку становить 38% (3,6 млрд. грн. виданих позик).

Новим напрямом діяльності стали програми енергоефективності та енергонезалежності, де частка банку на ринку досягає 60%. У межах програми «Енергонезалежність домогосподарств» видано понад 700 кредитів на 235 млн. грн., а для фізичних осіб на придбання енергогенеруючого обладнання – понад 3 000 кредитів на 450 млн. грн.

АТ «Ощадбанк» також відіграє ключову роль у підтримці бізнесу, видавши нових кредитів підприємцям на суму 14,5 млрд. грн., з яких 30% – у рамках партнерських програм. Значна увага приділяється забезпеченню енергонезалежності підприємств: профінансовано понад 300 проєктів на суму близько 1 млрд. грн.

Аналіз масштабів кредитної діяльності АТ «Ощадбанк» за період 2022–2024 років (додаток Б.1) демонструє зростання обсягів наданих клієнтам кредитів на 27,87 млрд. грн., що відповідає приросту 33,5% (рис. 2.6).

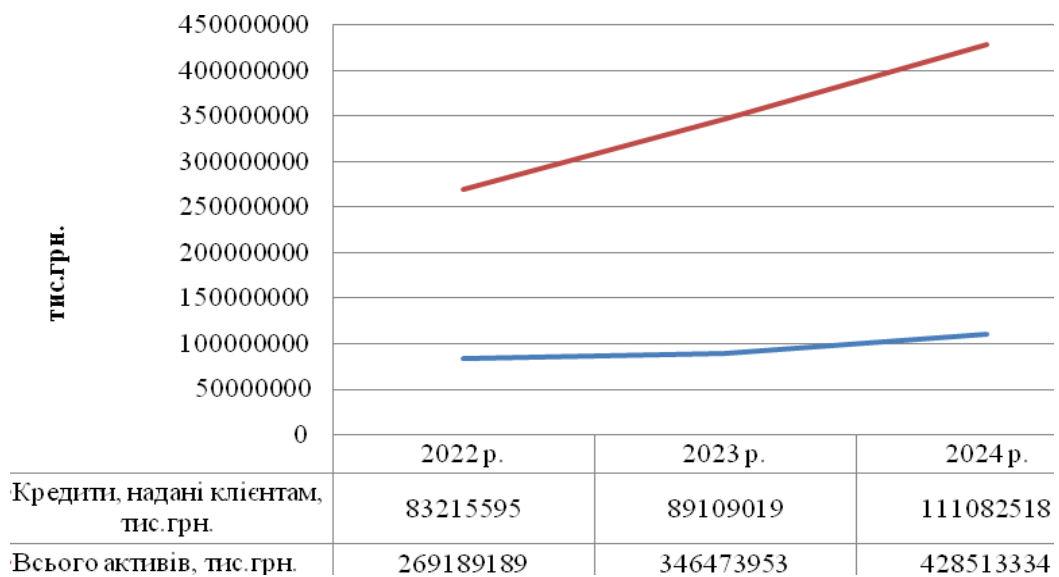


Рис. 2.6 Тенденція зміни кредитного портфеля АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 роки [54]

Загальні активи банку за досліджуваний період збільшилися на 159,32 млрд. грн. (59,2%), проте питома вага кредитів у структурі активів знизилася на 4,99% у абсолютному вираженні та на 16,14% у відносному, рис. 2.7.

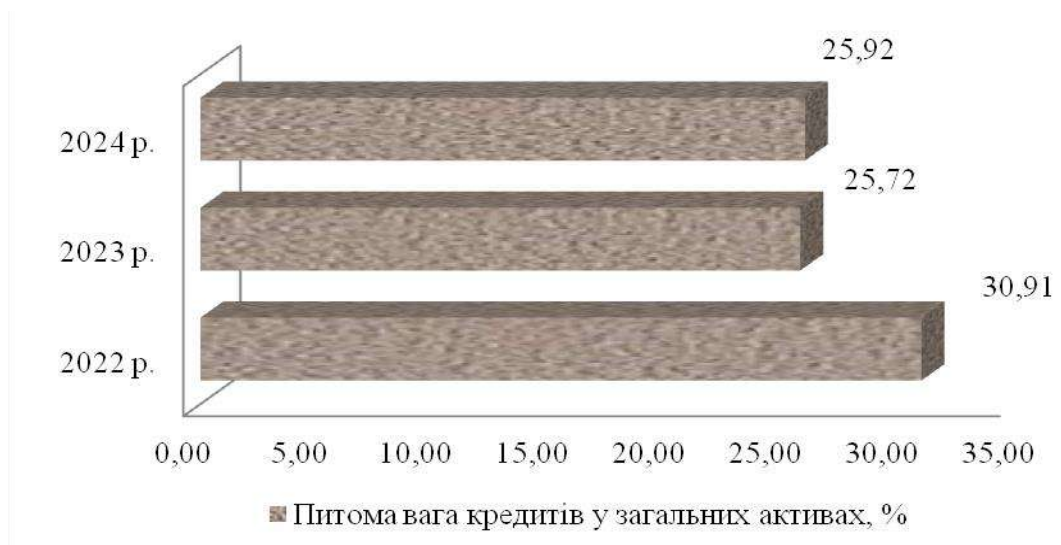


Рис. 2.7 Динаміка питомої ваги кредитів у складі активів АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 роки [54]

У сегменті фізичних осіб найчастіше збільшення відзначено у сфері іпотечного кредитування (додаток Б.2), яке зросло на 7,66 млрд. грн. (+207,9%). Інші споживчі кредити збільшилися на 9,33 млрд. грн. (+57,1%), кредити за кредитними картками – на 0,57 млрд. грн. (+10,3%), автокредити – на 0,62 млрд. грн. (+14,8%), рис. 2.8.

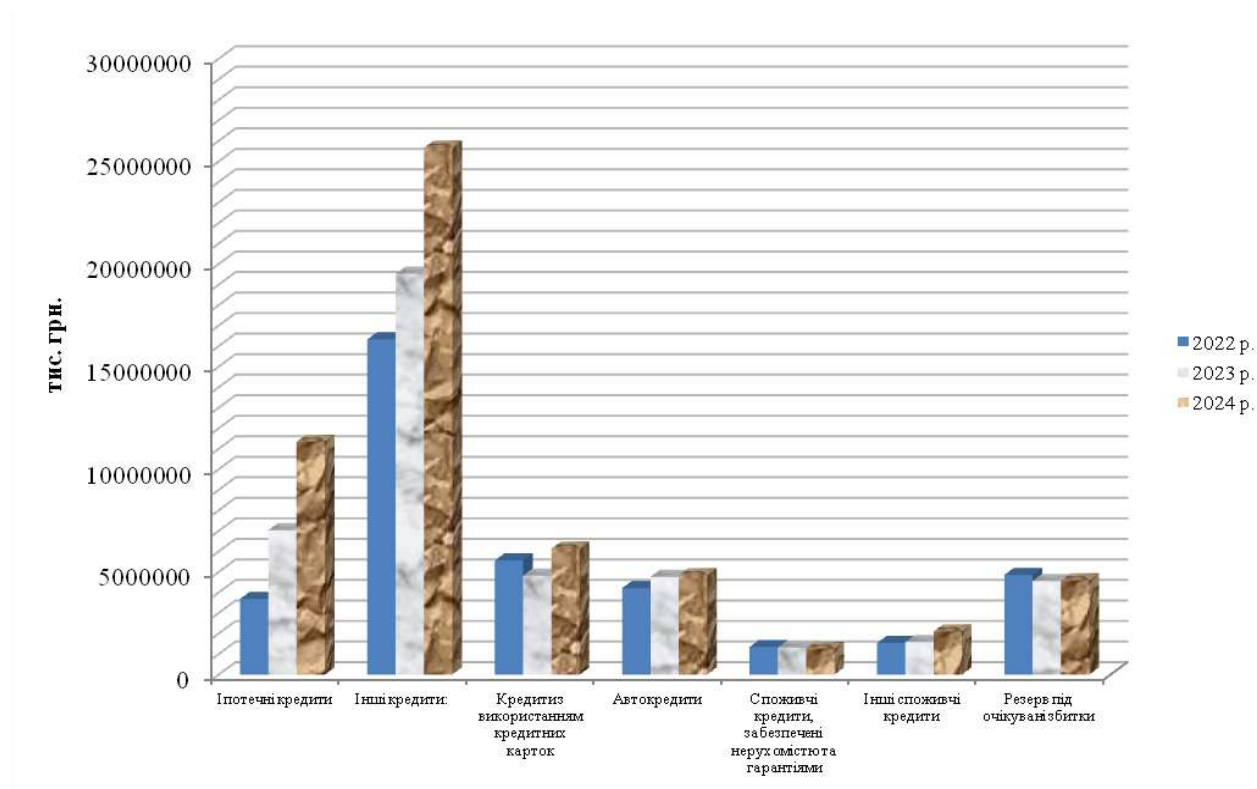


Рис. 2.8 Динаміка кредитування фізичних осіб АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 роки [54]

Водночас споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями, знизилися на 0,093 млрд. грн. (-6,9%), а резерв під очікувані збитки – на 0,274 млрд. грн. (-5,6%). Загальний обсяг кредитного портфеля фізичних осіб виріс на 9,6 млрд. грн. (+83,7%), що свідчить про високий попит на банківські продукти, особливо іпотечні позики, див. дод. Б.2. Структура кредитування фізичних осіб АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 свідчить, що найбільшу питому вагу після інших кредитів за 2022 рік займали – кредити з використанням кредитних карток, частка яких складала 14,82%, за 2023 – 2024 роки – іпотечні кредити, питома вага яких зросла з 16,14% до 20,29%, у звітному проти попереднього року, (додаток Б.3).

Аналіз динаміки кредитів, що надані клієнтам АТ «Ощадбанк» в розрізі оцінки за справедливою та амортизованою собівартістю за 2022 – 2024 роки представлено в додатку Б.4 (табл. Б.4.1). Помітно, що упродовж всього періоду дослідження кредити надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю займають найбільшу питому вагу, від 99,42% у 2022 році, до 99,57% у звітному 2024 році, тобто відбулося зростання їх частки 0,15% від рівня 2023 року, що підкреслює їхню ключову роль у діяльності банку. Більш детальний аналіз динаміки та структури кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю, та кредитів, що оцінюються за амортизованою вартістю поданий нами в додатку Б.5 (табл. Б.5.1). У сегменті фізичних осіб іпотечне кредитування продемонструвало найбільший приріст – понад 200% у 2024 році проти 2022 року, що відображає високий попит на даний вид позик, інші кредити збільшилися на 22,68%, теж у звітному періоді проти базисного 2022 року.

Щодо кредитування юридичних осіб, то сукупна сума кредитів корпоративним суб'єктам господарювання протягом 2022 – 2024 років постійно зростала, за 2023 рік приріст склав – 6,92% проти 2022 року, а у 2024 році – 18,76% від рівня 2023 року (див. табл. Б.5.1). Водночас кредити органам державної влади та місцевого самоврядування скоротилися на 30,06% у 2023 році проти 2022 року, та на 25,71% у 2024 проти 2023 року, а іпотечні кредити для юридичних осіб у 2024 році взагалі не надавалися.

2.3. Аналіз якості, дохідності та ефективності кредитних операцій у контексті оцінки фінансового стану АТ «Ощадбанк» в умовах війни

Одним із ключових індикаторів, що дає змогу оцінити якість кредитного портфеля банківської установи виступає рівень непрацюючих кредитів. Показник NPL (*англ. Non-Performing Loans*) відображає частку позик, за якими позичальники не виконують свої фінансові зобов'язання у

встановлені строки, що, своєю чергою, характеризує рівень кредитного ризику та ступінь фінансової стійкості банку. Збільшення цього показника є свідченням підвищення ризику можливих збитків і потенційного зниження рентабельності банківської діяльності. Згідно з нормативним визначенням, наведеним Національним банком України, до непрацюючих належать кредити, за якими настала подія дефолту. Така подія фіксується у разі прострочення платежів за кредитом понад 90 днів або за умови, що позичальник не має змоги виконати свої боргові зобов'язання без застосування примусових заходів стягнення забезпечення.

Динаміка непрацюючих кредитів АТ «Ощадбанк» у порівнянні з тенденцією зміни кредитного портфеля в абсолютній сумі за 2022 – 2024 роки представлена в додатку В.1 (табл. В.1.1) та свідчить про покращення якості портфеля: загальний кредитний портфель збільшився на 29 млрд. грн. (+20,4%) у звітному 2024 році проти базисного 2022 року, тоді як обсяг NPL зменшився на 24 млрд. грн. (-36,4%), а частка непрацюючих кредитів у структурі портфеля скоротилася на 47,2% та скала за 2024 рік 24,47%, рис. 2.10.

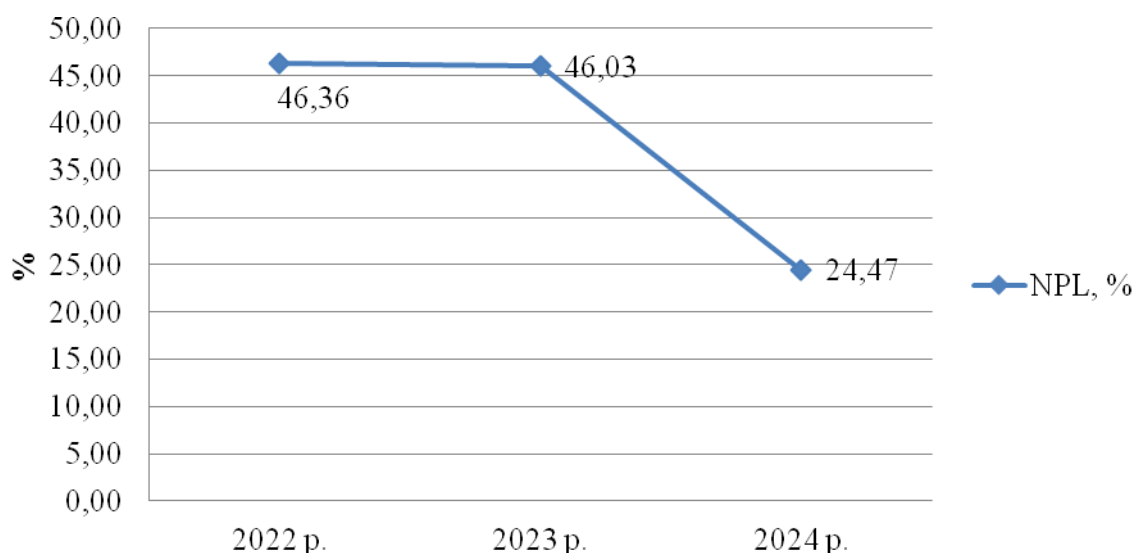


Рис. 2.10 Тенденція зміни частки NPL АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 роки [54]

Дослідження дотримання упродовж 2022 – 2024 років АТ «Ощадбанк» ключових нормативів кредитного ризику, зокрема: Н7, Н8, Н9 – дає змогу простежити розвиток підходів до управління ризиковими активами у відповідь на зовнішні виклики. Воно демонструє прагнення банку поступово зменшувати залежність від окремих позичальників та посилювати контроль за концентрацією кредитного портфеля. Особливу увагу привертає норматив Н7, який встановлює максимально допустиме навантаження на одного клієнта або групу пов'язаних осіб, додаток В.2 (табл. В.2.1).

За даними дод. В.2 (див. табл. В.2.1), у 2023 році норматив Н7 знизився до 2,35% проти 2022 року, а у звітному 2024 році – навпаки збільшився на 7,06% від рівня 2023 року. Незначне зменшення, а потім зростання свідчить про несистемний підхід АТ «Ощадбанк» до мінімізації ризику надмірної залежності від великих позичальників. У багатьох випадках така динаміка відображає погіршення дисципліни у формуванні фінансових портфелів, де надмірна концентрація може породжувати ланцюгові ризики, особливо в умовах економічної нестабільності, рис. 2.11.

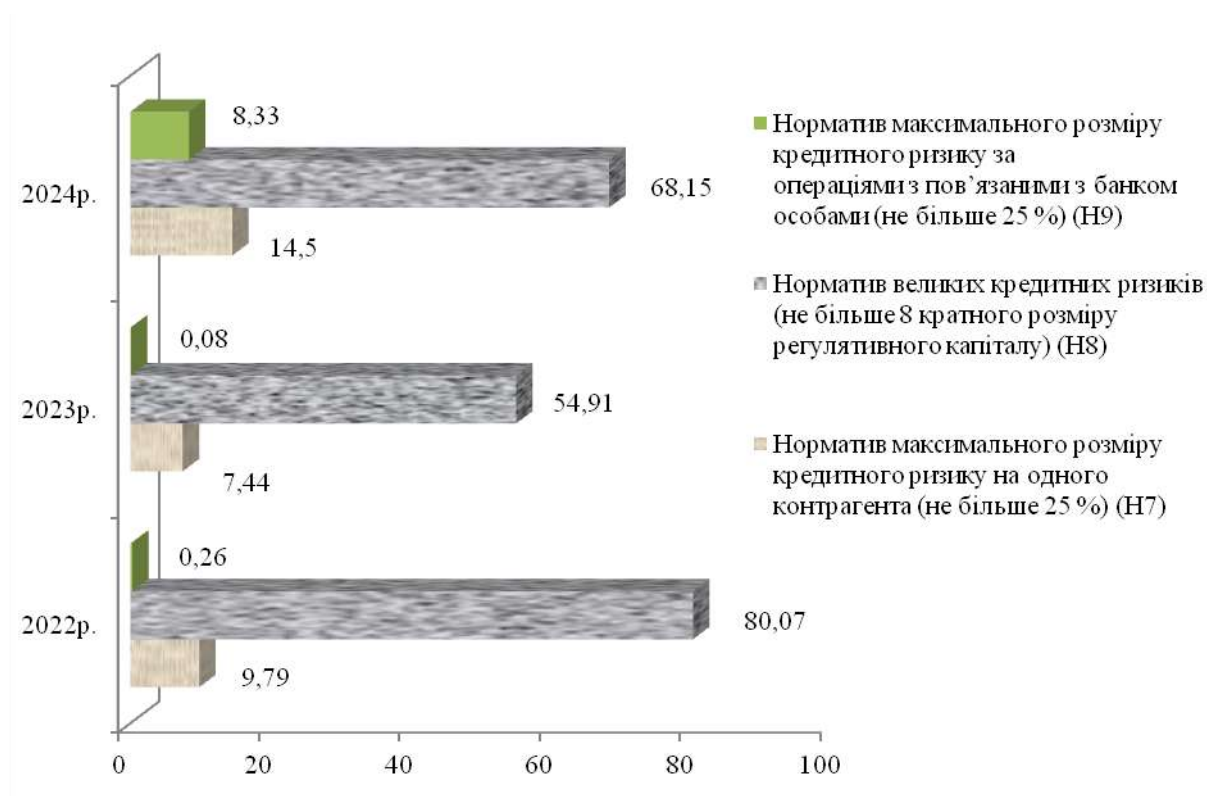


Рис. 2.11 Динаміка нормативів кредитного ризику АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 роки [54]

Раціональне регулювання АТ «Ощадбанк» кредитної концентрації залишається однією з найефективніших стратегій забезпечення фінансової стійкості та оптимізації витрат у середовищі підвищеної невизначеності. Нестабільність нормативу Н7 є результатом непослідовного застосування принципів обачного ризик-менеджменту.

Зміни у нормативних обмеженнях Н8 та Н9 свідчать про більш глибокі трансформації системи управління кредитними ризиками, спрямовані на забезпечення довгострокової стабільності банківської інфраструктури та ефективну оптимізацію витрат навіть у умовах високої невизначеності.

На наступному етапі слід провести оцінку якості кредитного портфеля АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 роки з урахуванням рівня його захищеності від потенційних фінансових втрат. При зниженні показників якості кредитів з точки зору кредитного ризику необхідно забезпечувати пропорційне підвищення рівня їх забезпечення, що гарантує стабільність і надійність кредитного портфеля, результати такого аналізу узагальнено в додатку В.3 (табл. В.3.1), а наочна інтерпретація представлена на рис. 2.12.

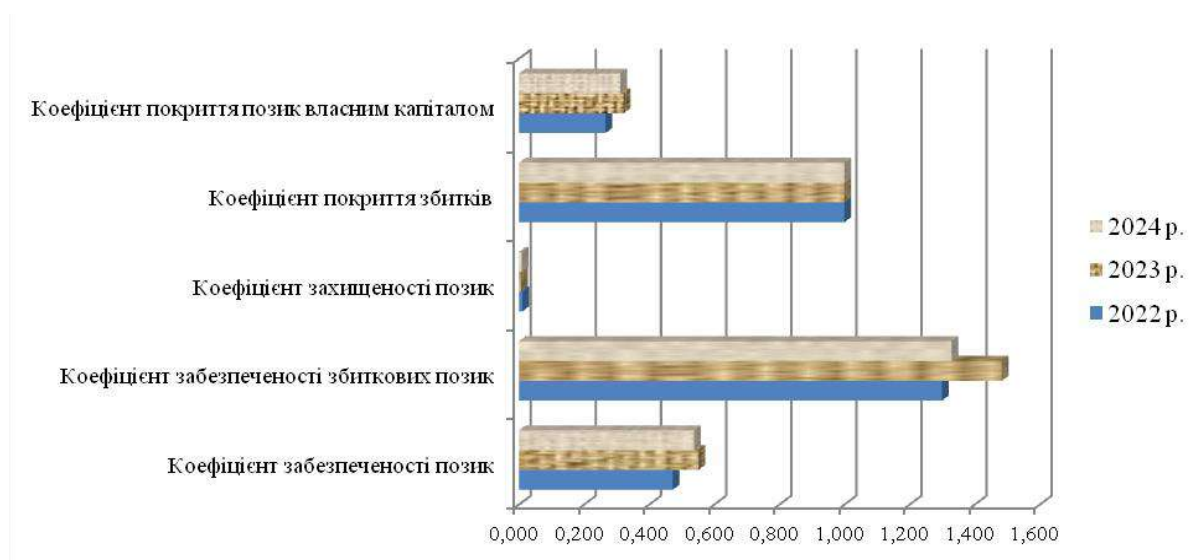


Рис. 2.12 Динаміка показників якості кредитного портфеля АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 роки [54]

Проведений аналіз якості кредитного портфеля АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 роки свідчить про стійку тенденцію до зростання загальної суми

виданих кредитів та обсягу забезпечення, що відображає активізацію кредитної діяльності банку. Незважаючи на збільшення кількості збиткових позик, коефіцієнт покриття збитків зберігається на рівні 1,000, що свідчить про належний рівень формування резервів та здатність банку компенсувати потенційні втрати. Зростання власного капіталу сприяє додатковому підвищенню фінансової стійкості кредитного портфеля.

Результати оцінки рівня дохідності та ефективності кредитних операцій АТ «Ощадбанк» нами узагальнено в додатку В.4 (табл. В.4.1). Дані свідчать про збільшення доходів від кредитування та підвищення *рентабельності*, незважаючи на значні коливання прибутку, особливо у 2023 році. За 2023 рік рівень дохідності кредитних операцій зріс на 14,21% від 2022 року, а за 2024 рік – на 11,98% від 2023 року. Зменшення витрат на функціонування кредитного підрозділу та підвищення доходу на одного працівника свідчать про оптимізацію та підвищення ефективності процесів кредитування.

Тобто, саме показники якості, дохідності та ефективності кредитних операцій включають не лише оцінку рівня ліквідності та прибутковості кредитних операцій, але й оцінку рівня ліквідності майна банку. Саме перелічені показники лежать в основі оцінки фінансового стану банку.

Активи АТ «Ощадбанк» (додаток В.5, табл. В.5.1) продемонстрували позитивну динаміку: грошові кошти та їх еквіваленти збільшилися на 140,97%, кредити клієнтам – на 33,49%, інвестиції в цінні папери – на 58,78%. Основні засоби та нематеріальні активи зросли на 74,33% та 50,56% відповідно у 2024 році проти 2022 року, що забезпечило загальне підвищення активів на 59,19%. Водночас передплата податку на прибуток скоротилася майже до нуля (–99,92%), інвестиційна нерухомість зменшилася на 10,8%, а інші фінансові активи – на 59,81%. Найбільшу частку в структурі активів продовжують займати інвестиції в цінні папери, кредити та грошові кошти.

Пасиви АТ «Ощадбанк» (додатки В.6 – В.7., рис. В.6.2., табл. В.7.1) зросли на 59,19% за 2024 рік проти 2022 року. Рахунки клієнтів збільшилися на 61,23%, інші залучені кошти – на 14,6%, а відстрочені податкові

зобов'язання – на 268,59%. Субординованого боргу у 2024 році не було. Власний капітал зріс на 56,16%, тоді як акціонерний капітал залишився на рівні 49,725 млрд. грн.

Чистий прибуток АТ «Ощадбанк» у 2024 році проти бази порівняння, за яку взято 2022 рік, збільшився на 7,253 млрд. грн. (додаток В.8., табл. В.8.1), а середня вартість активів – на 53,74%, що свідчить про покращення фінансового стану та підвищення ефективності діяльності.

Аналіз фінансової стійкості (додаток В.9, табл. В.9.1) показав, що АТ «Ощадбанк» зберігає високий рівень надійності, хоча коефіцієнт фінансового важеля відображає активне залучення позикових коштів. Частка власного капіталу у формуванні активів близька до нормативного рівня, проте зниження коефіцієнта захищеності дохідних активів свідчить про підвищений фінансовий ризик.

Ліквідність (додаток В.10, табл. В.10.1) залишалася стабільною: готівка в касі за 2024 рік зросла на 140,97%, загальні активи – на 59,19%, високоліквідні активи – на 72,35% проти рівня 2022 року. Водночас погіршилися окремі коефіцієнти ліквідності, зокрема співвідношення високоліквідних та робочих активів і відношення кредитів до депозитів, що вказує на потенційні ризики у швидкому покритті непередбачених витрат.

Прибутковість та рентабельність АТ «Ощадбанк» (додатки В.11 – В.12) демонструють позитивну динаміку: чистий прибуток та рентабельність активів зросли, хоча прибуток від операцій із фінансовими інструментами за справедливою вартістю мав від'ємну тенденцію. За підсумками 2024 року прибуток до оподаткування перевищив 18,6 млрд. грн., а чистий прибуток склав близько 8 млрд. грн. Загальні активи збільшилися на 25% – до 431 млрд. грн., а операційний прибуток зріс на 20% – до 14 млрд. грн.

Ділова активність банку (додатки В.13 – В.15) у 2022–2024 рр. залишалася динамічною, а вплив різних факторів на активи та пасиви змінювався щороку, що підкреслює необхідність адаптивного управління ресурсами для підтримки ефективності роботи банку.

Висновок до розділу 2

ТББВ №10085/082 (м. Кіцмань), що входить до складу Чернівецького обласного управління АТ «Ощадбанк», відіграє ключову роль у забезпеченні доступності банківських послуг для населення та громади. Як частина широкої мережі банку, відділення надає комплексний спектр фінансових послуг, забезпечуючи їх безперервність навіть у складних умовах, включно з періодом воєнного стану. Проте, оскільки відділення безбалансове, аналіз здійснювався за офіційними даними АТ «Ощадбанк» за 2022–2024 роки.

Аналіз кредитних операцій АТ «Ощадбанк» за 2022–2024 роки свідчить про суттєве зростання кредитного портфеля, зокрема за рахунок іпотечного кредитування фізичних осіб та корпоративних клієнтів. Загальна сума виданих кредитів збільшилась на 33,49%, що відображає високий попит на фінансові продукти. Позитивна динаміка якості портфеля підтверджується зменшенням частки непрацюючих кредитів (NPL), що свідчить про ефективність системи управління кредитними ризиками. Переважна більшість кредитів АТ «Ощадбанк» обліковується за амортизованою вартістю, що відповідає стандартним банківським практикам.

Для підвищення ефективності кредитної діяльності пропонується зосередитися на наступних напрямках: іпотечне кредитування – розробка нових програм для різних категорій клієнтів (молоді сім'ї, військовослужбовці, ВПО) для розширення обсягів кредитування та підвищення лояльності клієнтів; корпоративне кредитування; управління ризиками та аналітика – використання сучасних ІТ-рішень і моделей машинного навчання для точнішої оцінки платоспроможності позичальників; споживче кредитування та цифровізація.

Реалізація зазначених заходів сприятиме зміцненню кредитного портфеля АТ «Ощадбанк», підвищенню ефективності кредитних процесів та забезпеченню стабільності банківської діяльності в умовах сучасних економічних викликів.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ В ЧЕРНІВЕЦЬКОМУ РЕГІОНІ ТА УКРАЇНІ

3.1. Банківське «зелене» кредитування як важлива складова відбудови повоєнної національної економіки

Розвиток ринку зеленого кредитування в Україні потребує цілісного та послідовного підходу, який передбачає включення принципів сталого розвитку до фінансової політики, узгодження національних норм із міжнародними екологічними вимогами та створення дієвих механізмів підтримки екологічно орієнтованих інвестицій. У світовій практиці ринок «зелених» фінансових продуктів демонструє стійке зростання та поступово перетворюється на один із ключових інструментів реалізації політики сталого розвитку як на рівні держави, так і в корпоративному секторі [65].

Світові тенденції на ринку «зелених» кредитів банків ілюструє рис. 3.1.

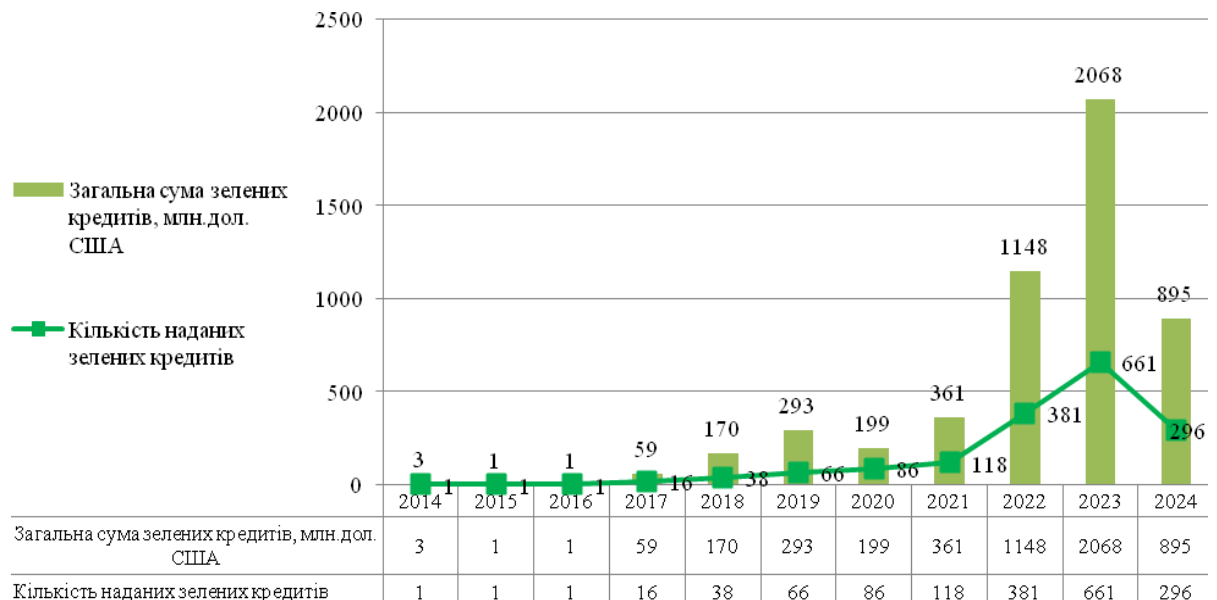


Рис. 3.1 Динаміка загальної суми та кількості виданих «зелених» кредитів у світі [71]

Становлення системи зеленого кредитування та впровадження принципів екологічно відповідального банкінгу залежать від економічних, правових і соціальних реалій кожної країни. В Україні питання зеленого кредитування всебічно розкривали у своїх працях такі вітчизняні дослідники, як О.В. Дзюблюк, Б.Л. Луців, П.Б. Луців [65], О.О. Прутська [58], Є.Я. Чайковський, Я.І. Чайковський [65] та інші. Зростання попиту на екологічно дружні фінансові продукти стимулює банки до розширення пропозиції кредитних інструментів у роздрібному, корпоративному та інвестиційному сегментах. Це свідчить про поступову інтеграцію принципів «зеленого» банкінгу у фінансову систему та формування нової моделі банківської діяльності, орієнтованої на довгостроковий сталий розвиток.

Основні види зелених банківських кредитів, які сприятимуть відновленню економіки України після війни узагальнені в табл. 3.1.

Таблиця 3.1.

Види зелених банківських кредитів для відновлення
національної економіки [65]

№ з/п	Вид банківського зеленого кредитування	Характеристика
1	2	3
<i>Роздільний банкінг</i>		
1.	Зелена іпотека	передбачає надання фізичним особам пільгових умов для придбання енергоефективного житла або модернізації існуючих об'єктів із використанням енергозберігаючих технологій та відновлюваних джерел енергії.
2.	Кредити на зелене житло	фінансові інструменти надають пільгові умови, стимулюючи домогосподарства впроваджувати відновлювану енергетику у приватному секторі.
3.	Кредити на екологічне будівництво	позики спрямовані на об'єкти, що споживають менше енергії, виробляють менше відходів і мають менший вплив на довкілля порівняно з традиційними будівлями.
4.	Екологічні автокредити	програми заохочують придбання транспортних засобів із високою паливною ефективністю, пропонуючи кредити під знижені процентні ставки.
5.	Зелені кредитні картки	деякі банки реалізують програми, за якими невеликий відсоток (близько 0,5%) від кожної транзакції – покупок, переказів або зняття готівки – спрямовується на підтримку екологічних ініціатив неурядових організацій, створюючи механізм соціально відповідального фінансування.

Продовження табл. 3.1

1	2	3
6.	Фінансування «зелених» проєктів	сучасні банки формують спеціальні підрозділи та робочі команди для підтримки великих ініціатив у сфері відновлюваної енергетики, впроваджуються нові фінансові інструменти, які дозволяють ефективно фінансувати проєкти з виробництва чистого палива та використання відновлюваних джерел енергії.
7.	Зелений венчурний та прямий капітал	під час залучення коштів через фінансові ринки значну увагу приділяють екологічним аспектам, банки виступають консультантами для проведення IPO компаній, що працюють у сфері чистих технологій, торгівлі вуглецевими кредитами та виробництва екологічно орієнтованих товарів і послуг.
8.	Вуглецеві продукти	у межах Європейської системи торгівлі квотами на викиди (EU ETS) понад 12 000 промислових підприємств підпадають під регуляторні обмеження щодо викидів CO ₂ , банки здебільшого купують вуглецеві кредити, щоб забезпечити клієнтів продуктами, що відповідають нормативним вимогам, і інтегрують ці операції у комплекс «зелених» фінансових послуг.

Зелений банківський кредит – це спеціалізований фінансовий продукт, призначений для підтримки проєктів, які спрямовані на збереження навколишнього середовища, підвищення енергоефективності та мінімізацію шкідливого впливу на природу.

Основні параметри зелених банківських кредитів наочно ілюструє рис. 3.2.



Рис. 3.1 Основні складові частини зеленого кредитування банків

Представлені в табл. 3.1 сучасні банківські «зелені» фінансові інструменти, включно із основними складовими, що визначають їх специфіку (рис. 3.1), виступають стратегічними напрямками розвитку банківського кредитування в Україні загалом, та у Чернівецькому регіоні зокрема.

Зелений кредит передбачає більш жорсткі вимоги до відбору проєктів, які мають відповідати визначеним екологічним стандартам та Цілям *сталого* розвитку (ЦСР). Його реалізація супроводжується звітуванням, що підтверджує екологічні ефекти та ефективність використання коштів.

Зі збільшенням використання відновлюваних джерел енергії в Україні дедалі більше домогосподарств переходять на «чисту» електроенергію. На основі досвіду реалізації державної програми енергоефективного кредитування АТ «Ощадбанк» запровадив продукт «Зелена енергія», орієнтований на приватні домогосподарства. Очікується, що попит на такий продукт буде високим, адже країна досягла значних результатів у розвитку альтернативної енергетики. Банк активно співпрацює з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) у проєктах підвищення енергоефективності для малого та середнього бізнесу. Населенню пропонуються кредити на утеплення житла, встановлення енергоефективних вікон, сонячних колекторів та інших рішень, що дозволяють зменшити споживання енергії. Також у межах зеленого кредитування АТ «Ощадбанк» підтримує підприємства, які займаються переробкою відходів і застосовують відновлювані джерела енергії. Зокрема, умови кредитування за програмою «Енергоефективність домогосподарств», що теж надається ТВБВ №10025/082 філії-ЧОУ АТ «Ощадбанк» узагальнені нами в додатку Д.1.

Зелені кредити виступають ключовим інструментом розвитку зеленої економіки та сприяють відновленню України після війни. Вони стимулюють фінансування екологічно чистих секторів та обмежують інвестиції у галузі з високим негативним впливом на довкілля. Підвищення ефективності кредитних продуктів, оптимізація структури фінансування та підтримка екологічних ініціатив сприяють формуванню циркулярної економіки.

3.2. Покращення ефективності керування кредитними ризиками банку

Банки, як ключові учасники фінансової системи, у своїй діяльності неминуче стикаються з різними видами *ризиків*, що є наслідком їх посередницької функції. Підвищення волатильності на світових фінансових ринках посилило актуальність питань ефективного управління ризиками, серед яких одним із найбільш значущих виступає ризик зміни процентних ставок. У зв'язку з цим перед банківськими установами постає необхідність розроблення комплексних внутрішніх положень, процедур і механізмів управління зазначеним видом ризику, а також системи його якісного оцінювання та постійного моніторингу відповідно до рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду.

Кредитний ризик визначається як існуюча або потенційна загроза для доходів і капіталу банку, що виникає у випадку неспроможності контрагента виконати зобов'язання за фінансовими угодами. Управління ним вимагає спеціалізованих підходів у організації банківської діяльності, оскільки ефективне адміністрування окремих кредитів є критично важливим для підтримки якості кредитного портфеля. Добре продумана кредитна політика дозволяє запобігти підвищенню загального рівня ризику [32].

Для забезпечення фінансової стабільності банкам важливо впроваджувати цілісну систему *ризик-менеджменту*, яка дозволяє своєчасно виявляти, оцінювати та контролювати рівень процентного ризику з урахуванням структури активів і пасивів конкретної установи. Ефективне управління ризиком зміни процентних ставок, що забезпечує його підтримання в допустимих межах, є однією з основних умов надійності банку та сталості його діяльності.

Серед ключових методів управління процентним *ризиком* виділяють структурне балансування, управління розривом (*GAP-менеджмент*), використання дюрації (натуральне хеджування), застосування похідних

фінансових інструментів (штучне хеджування), встановлення лімітів на кредитування, формування резервів, диверсифікацію портфеля та сек'юритизацію активів [34]. Крім того, банки активно використовують підходи статичного та динамічного моделювання для глибокого аналізу впливу зміни ставок на фінансовий результат [32].

Ефективним є метод *GAP-менеджменту* (англ. *gap* – розрив, пропуск), який базується на визначенні чутливості окремих статей активів і пасивів, а також балансу загалом до змін процентних ставок із метою оцінювання та контролю рівня ризику. Під час розрахунку показника GAP враховуються характеристики фінансових інструментів, що формують активи та зобов'язання банку. Його можна обчислити в абсолютній та відносній формі:

$$GAP_i = RSA_i - RSL_i, \quad (3.1)$$

де RSA_i (*Rate-sensitive assets*) – активи, чутливі до зміни процентної ставки у визначений період; RSL_i (*Rate-sensitive liabilities*) – зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки у відповідному проміжку.

У процесі аналізу баланс поділяється на елементи, чутливі та нечутливі до змін процентних ставок. До чутливих належать ті статті, для яких виконується принаймні одна з таких умов: дата перегляду плаваючої процентної ставки потрапляє у визначений часовий проміжок; строк погашення активу або зобов'язання припадає на цей період; проміжна або часткова виплата основної суми здійснюється у межах заданого інтервалу; у прогностному періоді очікується зміна базової процентної ставки (зокрема, облікової ставки центрального банку), яка використовується як орієнтир у процесі формування вартості активів чи зобов'язань [34].

До нечутливих активів і зобов'язань належать доходи та витрати, величина яких не змінюється під впливом коливань ринкових процентних ставок протягом визначеного часу. Якщо обсяг активів, чутливих до процентної ставки, перевищує аналогічний обсяг зобов'язань, показник GAP

є додатним; у зворотному випадку він від'ємний. Коли чутливі активи та зобов'язання рівні, GAP дорівнює нулю.

Основна ідея GAP-менеджменту полягає у тому, щоб величина та знак цього показника відповідали прогнозованим змінам процентних ставок. GAP визначається як різниця між довгими і короткими позиціями фінансових інструментів, чутливих до відсоткових змін. Нульовий GAP забезпечує стабільність маржі банку та мінімальний процентний *ризик*, але обмежує можливості отримання додаткового прибутку від сприятливих коливань ставок. Додатний або від'ємний GAP дає потенціал для зростання маржі, але підвищує ризикованість фінансової діяльності. У разі високої невизначеності прогнозування процентних ставок доцільно застосовувати стратегію нульового GAP, що дозволяє балансувати між стабільністю доходів і мінімізацією ризиків. Контроль та оцінка здійснюються через розрахунок *індексу процентного ризику* (I_r), що дозволяє системно управляти експозиціями та підтримувати фінансову стабільність банку:

$$I_r = \frac{|CGAP_I|}{A}, \quad (3.2)$$

Індекс процентного *ризик*у характеризує ту частину активів (за додатного GAP) або пасивів (за від'ємного GAP), вартість яких може змінюватися у разі коливань ринкових процентних ставок і, відповідно, впливати на загальну ринкову оцінку банку. Кожна фінансова установа самостійно визначає величину цього показника, орієнтуючись на власну структуру активів і пасивів та внутрішню політику управління ризиками.

Як показують дані табл. 3.1, при нульовому GAP маржа банку залишається стабільною і не піддається впливу ринкових ставок, що дозволяє мінімізувати процентний *ризик*. Проте така стратегія обмежує можливість отримання додаткового прибутку у разі сприятливих змін ринку. Водночас додатний або від'ємний GAP створює потенціал для підвищення маржі, але супроводжується більшим ризиком.

Таблиця 3.1

Реагування процентних ставок на чистий маржинальний дохід [34]

GAP	Зміна % ставки	Чистий маржинальний дохід
1	2	3
«+»	Збільшення	Зростає
«+»	Зменшення	Зменшується
«-»	Збільшення	Зменшується
«-»	Зменшення	Зростає
«0»	Збільшення	Без змін
«0»	Зменшення	Без змін

Отже, коли прогнозування майбутніх коливань процентних ставок ускладнене або неможливе, оптимальною є стратегія нульового GAP, яка забезпечує стабільність доходів і знижує рівень ризику, сприяючи надійності фінансової діяльності банку.

Для досягнення ефективності та прибутковості банку важливо не уникати кредитного ризику, а системно і професійно його контролювати, оскільки це безпосередньо впливає на результативність діяльності установи. Основні напрями вдосконалення управління кредитним ризиком у кризових умовах узагальнені в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

Напрями покращення ефективності управління кредитними ризиками в умовах воєнного стану

№ з/п	Напрямок	Характеристика
1	2	3
1.	Аналіз кредитного портфеля	передбачає всебічну оцінку кредитного портфеля з ідентифікацією найбільш уразливих секторів економіки. Оцінка ризику окремих позичальників включає розробку кількісних і якісних показників ключових факторів ризику, визначення оптимальних і критичних значень, встановлення внутрішніх стандартів якості кредитів, а також класифікацію за рівнем ризику.
2.	Стрес-тестування	дозволяє оцінити вплив різних сценаріїв воєнного характеру на кредитний портфель і своєчасно впроваджувати заходи для зниження ризику.
3.	Політика управління ризиками	передбачає комплекс заходів і інструментів для мінімізації негативних наслідків, які неможливо повністю запобігти. Кредитний комітет розглядає лише ті заявки, що відповідають внутрішнім стандартам управління ризиками.

Продовження табл. 3.2

1	2	3
4.	Регламентування процесу укладання кредитної угоди	включає визначення складу супровідних документів, комплексну оцінку фінансового стану позичальника та перевірку його надійності на основі кредитної історії, платоспроможності і фінансової стійкості.
5.	Встановлення внутрішніх лімітів	забезпечує диверсифікацію портфеля за строками, секторами, типами кредитів і регіонами, що сприяє зниженню загального рівня ризику.
6.	Система моніторингу та оперативного реагування	дозволяє своєчасно виявляти фактори, що можуть негативно вплинути на портфель, і впроваджувати заходи для мінімізації ризику.

Практика та методологія управління кредитним ризиком залишаються ключовими аспектами функціонування банків, особливо в умовах воєнних дій. Раціональне регулювання цього *ризик*у забезпечує збереження конкурентоспроможності та фінансової стійкості установи. У воєнних умовах питання оцінки кредитного ризику та впровадження механізмів його мінімізації стають надзвичайно актуальними, як на рівні окремих банків, так і всієї банківської системи. Тому для кожної установи пріоритетним є створення цілісної системи управління кредитним ризиком.

3.3. Перспективи ринку банківського кредитування в контексті сталого розвитку економіки України

Сучасний етап розвитку світової економіки позначений переходом до «зеленої» моделі, яка ґрунтується на принципах *сталого розвитку*, зниженні антропогенного впливу на навколишнє середовище та адаптації до кліматичних змін. Побудова системи управління ESG-ризиками у фінансовому секторі передбачає поступове впровадження регуляторних вимог. На першому етапі (2025 – 2026 рр.) вони охоплюватимуть передусім банківські установи, а на другому (2026 – 2030 рр.) – інші фінансові

організації, що мають вагомий вплив на *сталий розвиток* і підвищену чутливість до ESG-ризиків.

Після публічного обговорення 30 червня 2025 року Правління Національного банку України затвердило Білу книгу з управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (ESG) [27].

Процес «озеленення» економіки вимагає від державних інститутів і приватного сектору переорієнтації фінансових потоків у напрямі інвестицій у низьковуглецеву інфраструктуру. У цих умовах банківська система стикається з необхідністю інтеграції сталих підходів у свою діяльність, оскільки кліматичні ризики дедалі більше впливають на фінансові результати та репутацію установ.

Зелений банкінг розглядається як інноваційний напрям розвитку фінансової системи, що сприяє поєднанню економічних, екологічних і соціальних цілей. Він виступає практичним інструментом реалізації стратегії сталого розвитку, забезпечуючи ефективне фінансування екологічно орієнтованих проєктів. Саме тому доцільно виокремити ключові параметри кредитування, пов'язаного зі *сталим* розвитком (додаток Д.1, табл. Д.1.1),

Сучасні економічні дослідження свідчать, що формування глобального ринку зеленого фінансування потребує комплексного підходу. Це включає інтеграцію соціальних та екологічних критеріїв у фінансову політику, узгодження національних норм із міжнародними стандартами та розробку ефективних механізмів підтримки екологічно орієнтованих проєктів. Світовий ринок «зелених» кредитів має високий потенціал розвитку та є ключовим інструментом реалізації стратегій *сталого розвитку* як на державному, так і на корпоративному рівнях.

Українські банки, будучи активними учасниками цього ринку, можуть суттєво впливати на перехід економіки країни до принципів екологічної відповідальності. Роль банків у реалізації сталих ініціатив постійно зростає, проте її ефективність залежить від державної підтримки, адаптації

нормативної бази до міжнародних стандартів та активного співробітництва з міжнародними фінансовими партнерами.

Основні тенденції ринку банківського зеленого кредитування в Україні в напрямі реалізації Цілей сталого розвитку, узагальнено в табл. 3.4.

Таблиця 3.4

Перспективи розвитку банківського кредитування у контексті ЦСР

№ з/п	Перспективний напрям розвитку	Характеристика
1	2	3
1.	Зростання екологічної свідомості	Банки все активніше впроваджують принципи сталого фінансування, орієнтуючись на міжнародні практики та попит клієнтів на «зелені» продукти.
2.	Поглиблення міжнародної взаємодії	Завдяки партнерству з міжнародними фінансовими установами українські банки отримують доступ до пільгових ресурсів, що дає змогу пропонувати вигідні умови для реалізації «зелених» проєктів.
3.	Розширення спектра фінансових продуктів	Банки фінансують не лише енергоефективні ініціативи, але й проєкти у відновлюваній енергетиці, сталому сільському господарстві, зеленому будівництві та утилізації відходів.
4.	Популяризація серед населення	Деякі банки надають кредити фізичним особам для реалізації енергоефективних заходів у житловому секторі, що сприяє зменшенню споживання традиційних енергоресурсів та підвищенню екологічної обізнаності громадян.

Ринок «зеленого» фінансування в Україні лише починає формуватися. Тому критично важливим є обрання таких фінансових механізмів, які б відповідали сучасним економічним умовам та потребам національної економіки. При цьому доцільно враховувати міжнародний досвід і адаптувати успішні практики до реалій України.

Дослідження міжнародного досвіду, аналіз наукових праць українських експертів [65] та виявлені закономірності ринку банківського кредитування у контексті *сталого фінансування*, дають змогу окреслити прогноз його розвитку як у глобальному масштабі, так і в Україні, із врахуванням різних часових перспектив. Тому у підсумку пропонується прогнозна модель розвитку ринку банківського кредитування у контексті сталого розвитку економіки України та країн світу, яка базується на аналізі політичних, економічних, соціальних і технологічних чинників (PEST-аналіз), (табл. 3.4).

Таблиця 3.3

Прогноз ринку банківського кредитування в контексті сталого розвитку
України та світової спільноти [65]

№ з/п	Роки	Україна	Світова спільнота
1	2	3	4
Короткостроковий прогноз:			
1.	2026 – 2028 роки	1.Прогнозується щорічне збільшення попиту на зелені кредити на 5–10 %. 2. Планується запровадження нових фінансових інструментів і активізація випуску зелених облігацій.	1.Очікується, що щороку обсяги зелених кредитів зростатимуть на 10–15 %; 2.Передбачається розширення кола учасників ринку, серед яких банки, інвестиційні фонди та корпорації, що реалізують екологічні ініціативи.
Середньостроковий прогноз:			
2.	2028 – 2033 роки	1. Банки дедалі активніше братимуть участь у фінансуванні проєктів зеленої енергетики. 2. Очікується розвиток державно-приватного партнерства для підтримки зелених інвестицій.	1. Ринок поступово консолідуватиметься, збільшиться кількість банків і фінансових установ, що пропонують «зелені» продукти. 2. Поширення сертифікацій та стандартів сприятиме підвищенню довіри інвесторів і споживачів.
Довгостроковий прогноз:			
3.	2033 – 2043 роки	1. Може сформуватися стабільна екосистема зелених фінансів, яка охоплюватиме понад 20 % кредитного портфеля банків. 2. Очікується зростання міжнародної підтримки та обсягів інвестицій у «зелені» проєкти, що стимулюватиме банки до розробки нових продуктів.	1. Передбачається формування зрілого ринку зелених фінансів із високим рівнем інтеграції в традиційні фінансові системи. 2. Можливе досягнення частки зеленого фінансування на рівні 30–50 % у загальному обсязі кредитування.

Ключові глобальні тенденції ринку банківського кредитування у контексті сталого розвитку базуватимуться на:

- зростанні попиту на «зелені» фінанси, що пов'язано з підвищенням рівня усвідомлення змін клімату та необхідністю переходу до сталої економіки. Це стимулюватиме фінансування організацій, які реалізують проєкти з позитивним екологічним ефектом;

- регуляторному впливі, який передбачає формування нових правил та політик для підтримки «зелених» інвестицій і бізнес-моделей, зокрема через впровадження ЄС таксономії сталих фінансів;

- розширенні ESG-інвестування, коли інвестори дедалі більше враховують екологічні, соціальні та корпоративно-управлінські критерії (ESG), що безпосередньо впливатиме на попит на «зелені» кредити та відповідні фінансові продукти.

Висновок до розділу 3

Упродовж останніх десятиліть глобальні політичні ініціативи щодо сталого розвитку та формування зеленої економіки сприяли появі і динамічному розвитку ринку зелених фінансових інструментів. Вони проявилися у поширенні зелених облігацій та розвитку зеленого банкінгу як окремого напрямку діяльності банків. Таким чином, потенціал розвитку банківського кредитування у контексті сталого розвитку економіки України є значним. Його реалізація потребує системного підходу, ретельної оцінки ризиків, активної державної підтримки та врахування суспільних інтересів. Органи влади можуть стимулювати банки до більш активної участі у фінансуванні екологічних ініціатив через податкові пільги та інші заохочувальні механізми.

АТ «Ощадбанк» спільно з Європейським банком реконструкції та розвитку реалізує програми, що передбачають утеплення житлових будинків та впровадження систем переробки відходів. У межах цих ініціатив банк також запустив продукт «Зелена енергія», який надає кредити домогосподарствам на встановлення сонячних панелей, сприяючи розвитку відновлюваної енергетики на рівні приватних осель. При наданні «зелених» кредитів, підвищується рівень соціальної відповідальності та зміцнюється власний імідж, демонструючи прихильність до принципів *сталого розвитку* економіки та турботу про навколишнє середовище.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Банківський кредит є однією з найважливіших форм фінансових відносин, у межах яких банк надає позичальнику грошові кошти у тимчасове користування на умовах повернення, строковості, платності та забезпеченості. Такий вид фінансових операцій передбачає, що отримані ресурси мають бути повернуті у визначений договором термін із відповідною оплатою за користування ними. Сутність банківського кредиту полягає у перерозподілі фінансових ресурсів у межах економіки, що дає змогу ефективно використовувати тимчасово вільні кошти. Через кредитування відбувається стимулювання інвестицій, розвиток підприємництва, підтримка виробництва та формування доданої вартості, що зрештою сприяє економічному зростанню як окремих регіонів, так і країни загалом.

Проведене у кваліфікаційній роботі дослідження ролі банківського кредиту в економічному розвитку Чернівецького регіону та України в цілому за даними офіційної статистики Національного банку України, фінансової звітності АТ «Ощадбанк» та інформаційними матеріалами ТВБВ №10025/082 філії-Чернівецького обласного управління АТ «Ощадбанк» підтверджує, що банківський кредит виконує не лише фінансову, а й економічну функцію, оскільки сприяє розвитку виробництва, впровадженню інноваційних технологій, підвищенню конкурентоспроможності підприємств та забезпеченню стійкого розвитку регіонів. У сучасних умовах банківські кредити стають важливим джерелом фінансування малого і середнього бізнесу, модернізації інфраструктури, енергоефективних проєктів та соціально значущих *екологічних* ініціатив.

Для Чернівецького регіону, як і для України загалом, розвиток кредитних відносин має особливе значення. Залучення банківських ресурсів сприяє активізації підприємницької діяльності, створенню робочих місць, підвищенню рівня інвестиційної привабливості та зміцненню фінансової стабільності. Все це диктує спектр напрямів покращення банківського

кредитування для *сталого* економічного зростання Чернівецького регіону та України в цілому та дає змогу сформулювати ряд висновків й навести низку пропозицій.

1. У кваліфікаційній роботі *запропоновано* при визначенні поняття «банківський кредит» базуватися на інституційному, відтворювальному та функціональному підходах, кожен із яких враховує певний спектр особливостей притаманних для досліджуваної категорії. Інституційний базується на учасниках кредитних відносин та системі суспільних зв'язків. Функціональний – на відносинах у сфері суспільних функцій та досягнення бажаних результатів. Відтворювальний – на відносинах щодо перерозподілу фінансових ресурсів між суб'єктами кредитних відносин задля забезпечення безперервності процесів економічного відтворення. При цьому слід обов'язково брати до уваги: об'єкт, суб'єкт, форми, джерела, зв'язки, умови кредитування та цільове спрямування. Завдяки такому підходу досягатиметься більш глибоке врахування природи даної категорії та визначення місця у контексті розвитку економіки України.

2. Дослідження класифікації банківських кредитів за різними ознаками дає змогу зробити висновок, що їх традиційними характеристиками є: терміни надання: короткострокові (зокрема АТ «Ощадбанк» видає такі кредити для покриття сезонних витрат малого бізнесу; середньострокові та довгострокові), середньострокові та довгострокові; призначення: споживчі, іпотечні, автокредити, бізнес-кредити; за забезпеченням; за формою надання тощо. Зокрема, АТ «Ощадбанк» у 2024 році надавав довгострокові іпотечні кредити забезпеченим способом та короткострокові бізнес-кредити під державні гарантії, що знижувало ризики та стабілізувало портфель. Проте в умовах становлення «зеленої економіки» та реалізації Цілей сталого розвитку вкрай актуальним стає *запровадження* таких класифікаційних ознак, як: «за критерієм дотримання принципів *сталого* розвитку в діяльності підприємств»; «за цільовим призначенням банківських зелених кредитів» (зелені споживчі кредити; зелені бізнес кредити; кредити під зелені проєкти).

5. На сучасному етапі розвитку економіки зелена кредитна політика банків набуває особливої значущості, оскільки спрямована на підтримку екологічно безпечних проєктів і підвищення енергоефективності. Такі кредити забезпечують фінансування підприємств, що мінімізують негативний вплив на довкілля, та стимулюють розвиток циркулярної економіки. Досвід українських банків, зокрема АТ «Ощадбанк», демонструє ефективність фінансування програм з термомодернізації житла, систем переробки відходів та встановлення сонячних панелей у домогосподарствах (в рамках продукту «Зелена енергія»). Це сприяє розвитку відновлюваної енергетики, скороченню шкідливих викидів і обмежує підтримку підприємств із деструктивним впливом на довкілля. У кваліфікаційній роботі запропоновано визначати *«зелений кредит»* у банківській практиці, як цільовий «зелений» фінансовий інструмент, що спрямований на підтримку проєктів з охорони навколишнього середовища, підвищення енергоефективності та зменшення негативного впливу на природні ресурси, забезпечуючи сталий розвиток економіки та екологічної системи.

6. За даними Національного банку України, у 2024 році чистий кредитний портфель підприємств становив 891 млрд. грн., що на 65 млрд. грн. (або 21%) більше, ніж роком раніше. Таке зростання пояснюється підвищенням попиту бізнесу на позикові ресурси та зростанням готовності банків приймати кредитні ризики. Кредитування фізичних осіб, зокрема фізичних осіб-підприємців, у 2023 році досягло 240 млрд. грн., перевищивши рівень 2022 року на 7,39%. У 2024 році цей показник зріс ще на 22,73% і перевищив 295 млрд. грн., що свідчить про поступове відновлення активності на ринку споживчого кредитування. Упродовж 2022–2024 років спостерігається стаке скорочення обсягів непрацюючих кредитів (NPL): із 422 млрд. грн. у 2023 році до 393 млрд. грн. у 2024-му. Частка таких кредитів у загальному портфелі зменшилася з 38% у 2022 році до 37% у 2023-му та 30% у 2024-му. Це свідчить про поступове покращення якості кредитних активів банків і зростання їхньої фінансової стійкості.

7. Кредитний портфель АТ «Ощадбанк» у період 2022 – 2024 років демонстрував коливання: у 2022 році обсяги кредитування зменшилися, тоді як у 2023 – 2024 роках спостерігалось поступове відновлення з одночасним зростанням частки працюючих кредитів та незначним збільшенням непрацюючого портфеля у першому півріччі 2024 року. Так, у 2022 році обсяг споживчих кредитів скоротився, що відносній формі склала 9,89% від 2021 року. Щодо 2023 року, то тут бачимо незначне збільшення у відносному виразі на 5%. У першому півріччі 2024 року працюючий кредитний портфель фізичних осіб зріс на 23% (3,9 млрд. грн.) до 20,6 млрд. грн., непрацюючий портфель збільшився на 0,6% (0,1 млрд. грн.) і становив 5,3 млрд. грн. Частка непрацюючих кредитів при цьому знизилася на 3,4 в.п. і досягла 20,3%. Станом на 1 січня 2025 року обсяг споживчих кредитів перевищив довоєнний рівень на 15%, що відображає поступове відновлення кредитної активності та зростання довіри клієнтів до АТ «Ощадбанк» в цілому. Також АТ «Ощадбанк» можна сміливо віднести до екобанків, оскільки він інтегрований до ініціатив банківського «зеленого» кредитування, зокрема кредитної програми «Енергоефективність домогосподарств», в рамках якої зелене кредитування активно здійснює досліджуване ТВБВ №10025/082 філії-Чернівецького обласного управління АТ «Ощадбанк» (див. дод. Г.1).

8. Розвиток іпотечного кредитування має стратегічне значення для економічного відновлення регіонів та України загалом. Програма «ЄОселя», в якій активну участь приймає АТ «Ощадбанк», забезпечила доступ до пільгових кредитів військовим, педагогам і медикам, що сприяло зростанню ринку житлового фінансування. Основними цілями подальшого розвитку іпотеки є зниження кредитних ризиків, страхування воєнних загроз, підвищення прозорості будівельного сектору та доступності іпотечних продуктів у контексті відбудови повоєнної економіки України.

9. Для підвищення ефективності управління кредитними ризиками на АТ «Ощадбанк» слід застосовувати комплексний підхід, що охоплює розробку внутрішньої кредитної політики, оцінку фінансової надійності

позичальників, постійний моніторинг виконання зобов'язань та використання механізмів зниження ризику, таких як застави або гарантії. Тому на АТ «Ощадбанк» важливо регулярно актуалізувати кредитну політику, проводити адаптацію внутрішніх процедур та стандартів до змін у макроекономічному середовищі, законодавстві та появи нових видів ризиків. Не менш важливою є система ранньої ідентифікації та оцінки ризиків. Серед ключових ефективних інструментів управління ризиком варто виділити – *GAP-менеджмент*, що охоплює: структурне балансування, дюраційний підхід та операції з деривативами, дозволяючи оцінити чутливість активів і пасивів до змін ринкових процентних ставок і контролювати рівень ризику. Нульовий GAP забезпечує стабільність банківської маржі й мінімізує процентний ризик, тоді як позитивний або негативний GAP може підвищувати прибутковість, але збільшує потенційні ризики. У умовах нестабільності фінансового ринку та складного прогнозування ставок застосування інтегрованої системи управління, включно з GAP-менеджментом, є ключовим для збереження фінансової стійкості та надійності банку.

10. До 2030 року ефективність реалізації Цілей сталого розвитку (ЦСР) в Україні значною мірою залежатиме від інтеграції ESG-принципів (екологічних, соціальних та управлінських) у практику кредитування банків, а також від державної підтримки «зелених» проєктів та розвитку фінансових механізмів для сталого розвитку. Застосування «зелених» фінансових інструментів, зокрема *екокредитів* і *зелених облігацій*, стимулюватиме інвестиції у стійку економіку. Важливим чинником залишається державна підтримка через податкові стимули, субсидії та нормативно-правові ініціативи, що забезпечують прозорість і довіру учасників ринку. Розвиток інноваційних фінансових механізмів, зокрема краудфандингових платформ, дозволить ефективніше розподіляти капітал і розширюватиме доступ до кредитних ресурсів. Постійний моніторинг ефективності кредитних програм і впровадження нефінансової звітності (із *сталого* розвитку) підвищують прозорість банківської діяльності.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Стратегія з розвитку іпотечного кредитування. 26 травня 2025р. *Рада з фінансової стабільності*. 2025. URL. <https://surl.li/wjzlud> (дата звернення: 16.09.2025).
2. Стратегія розвитку фінансового сектору : збереження стабільності, залучення інвестицій та євроінтеграція (Оновлена). 11 серпня 2025 р. *Національний банк України*. 2025. URL. <https://surl.li/jskgyw> (дата звернення: 07.10.2025).
3. Схвалено концепцію оцінки стійкості банків і банківської системи в 2025 році. 25 листопада 2024р. *Національний банк України*. 2024. URL. <https://surl.li/ldcitg> (дата звернення: 16.09.2025).
4. Про акціонерні товариства : Закон України від 27 липн. 2022 р. №2465-IX. *Відомості Верховної Ради України*. Дата оновлення: 09.01.2025. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20#Text> (дата звернення: 17.09.2025).
5. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07 грудня 2000р. № 2121-III. *Відомості Верховної Ради України*. Дата оновлення : 03.06.2025р. URL.<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text> (дата звернення: 18.09.2025).
6. Про валюту і валютні операції : Закон України від 21 червн. 2018 р. №2473-VIII. Дата оновлення: 10.10.2024р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text> (дата звернення: 19.09.2025).
7. Про внесення змін до розділу «Прикінцеві та перехідні положення» Цивільного кодексу України щодо особливостей кредитування та фінансового лізингу у період дії воєнного стану : Закон України № 4340-IX від 27.03.2025р. *Відомості Верховної Ради України*. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4340-20#Text> (дата звернення: 19.09.2025).
8. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 06 грудня

2019 р. № 361-IX. *Відомості Верховної Ради України*. Дата оновлення: 18.12.2024р. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text> (дата звернення: 16.09.2025).

9. Про заставу : Закон України від 02 жовтня 1992 р. № 2654-XII. *Відомості Верховної Ради України*. Дата оновлення: 25.03.2025р. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2654-12#Text> (дата звернення: 18.09.2025).

10.Про Національний банк України : Закон України від 20 травня 1999 року № 679-XIV. Дата оновлення: 09.01.2025 р. *Відомості Верховної Ради України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text> (дата звернення: 17.09.2025).

11.Про споживче кредитування : Закон України від 15 листопада 2016р. № 1734-VIII. *Відомості Верховної Ради України*. Дата оновлення: 10.10.2024р. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text> (дата звернення: 18.09.2025).

12. Про платіжні послуги : Закону України від 30 червня 2021 року № 1591-IX. *Відомості Верховної Ради України*. (дата оновлення: 10.10.2024р.). URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (дата звернення: 17.09.2025).

13.Зміни до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : постанова Правління Національного банку України. 02 травня 2024 року № 52. URL. https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_02052024_52 (дата звернення: 18.09.2025).

14.Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України : постанова Національного банку України від 22.12.2017р. № 141. Дата оновлення: 18.07.2025р. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17> (дата звернення: 18.09.2025).

15. Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : постанова Національного банку України від 11.06.2018р. №64. Дата оновлення : 20.12.2024р. URL.

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18#Text> (дата звернення: 19.09.2025).

16. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : постанова Правління Національного банку України від 30 червня 2016р. №351. Дата оновлення: 01.08.2025р. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text> (дата звернення: 20.09.2025).

17. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи : постанова Правління Національного банку України від 17 вересня 2015р. №615. Дата оновлення: 26.12.2024р. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15#Text> (дата звернення: 26.09.2025).

18. Про затвердження Положення про процентну політику Національного банку України : постанова Правління Національного банку України від 21.04.2016р. № 277. Дата оновлення: 26.10.2023р. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0277500-16#Text> (дата звернення: 26.09.2025).

19. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : постанова Правління Національного банку України від 29 липня 2022р. №162. Дата оновлення: 06.05.2025р. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0162500-22#Text> (дата звернення: 26.09.2025).

20. Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій): постанова Правління Національного банку України від 30.07.2015 р. №89. URL:

https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_30072025_89 (дата звернення: 24.09.2025).

21. Про внесення змін до Положення про організацію готівкового обігу і ведення емісійно-касових операцій у банківській системі в особливий період : Постанова правління Національного банку України від 23 травня 2022р. №104. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-22#Text> (дата звернення: 24.09.2025).

22. Про Цілі сталого розвитку України на період до 2030 року : указ Президента України від 30.09.2019р. №722/2019. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/722/2019#Text> (дата звернення: 25.09.2025).

23. Активні та пасивні операції банків. НБУ. 2024. URL. <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (26.09.2025).

24. Андрос С.В. Банківське кредитування як важливий інструмент забезпечення фінансової стійкості підприємства агропромислового виробництва в умовах повоєнного відновлення економіки. *ECONOMICS: time realities*. №3(79), 2025. С.18 – 29. URL. <https://economics.net.ua/files/archive/2025/No3/18.pdf> (дата звернення: 26.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.15276/ETR.03.2025.2>

25. Андрущак Є.М., Герасименко А.В. Управління ризиком концентрації банківського кредитування промислових підприємств. *Економіка та суспільство*. URL. <https://nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/3113/3149> (дата звернення: 26.09.2025). DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.2.58>

26. Банки торік видали бізнесу та населенню кредитів на 127 млрд.грн. *Укрінформ*. 27.01.2025р. URL. <https://surli.cc/torzxl> (26.09.2025).

27. Біла книга з управління ESG-ризиками у фінансовому секторі. *Національний банк України*. 30 червня 2025р. URL. <https://bank.gov.ua/ua/news/all/shvaleno-bilu-knigu-z-upravlinnya-esg-rizikami-u-finansovomu-sektori> (29.09.2025).

28. Бірюк Д.О. Подвійний виклик: стабільність та кредитування банківської системи України під час воєнного стану. *Причорноморські економічні студії*. Випуск. 91. 2025. С.109 – 116. URL. https://bses.in.ua/journals/2025/91_2025/19.pdf (дата звернення: 26.09.2025).

DOI: <https://doi.org/10.32782/bses.91-17>

29. Гетманцев Д. У 2024 році кредитування бізнесу відносно ВВП сягнуло чергового мінімуму. Економічна правда. Березень 2025р. URL. <https://surl.li/nubrco> (25.09.2025).

30. Глущенко С.В., Шпортюк В.Г. Нові види кредитування в Україні в умовах розвитку фінансових технологій. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. Том 4(63). 2025. С.11 – 24. URL. <https://fkд.net.ua/index.php/fkd/article/download/4763/4402> (дата звернення: 26.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.55643/fcaptp.4.63.2025.4763>

31. Данилишин Б. Оцінка стану кредитування економіки України. *Федерація роботодавців України*. 20 травня 2025р. URL. <https://fru.ua/ua/media-center/analytics/otsinka-stanu-kredituvannya-ekonomiki-ukrajini> (дата звернення: 26.09.2025).

32. Доценко І.О. Управління кредитними ризиками банківських установ в умовах воєнного стану. Scientific journal «MODELING THE DEVELOPMENT OF THE ECONOMIC SYSTEMS». С. 156 – 162. URL. <https://mdes.khmnu.edu.ua/index.php/mdes/article/view/268/288> (дата звернення: 26.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.31891/mdes/2024-11-22>

33. Дубина М.В., Забаштанський М.М. Розвиток банківського кредитування аграрних підприємств у сучасних умовах. *Науковий вісник Полісся*. №2(29). 2024. С.359 – 381. URL. <http://nvp.stu.cn.ua/article/view/325495/315382> (дата звернення: 26.09.2025). DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-2\(29\)-359-381](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-2(29)-359-381)

34. Думенко Н.М. Методика GAP-менеджменту в оцінці ризику зміни процентних ставок в банківській системі України. *Економічний вісник*. 2013. №4. С. 97 – 102. URL. <https://surl.li/gvnmlt> (дата звернення: 26.09.2025).

35. Заюков І.В. Короткострокові кредити банків як фактор впливу на рентабельність підприємств. *Економіка і організація управління*. №2(54). 2024. С. 203 – 215. URL. <https://jeou.donnu.edu.ua/article/view/16146> (дата звернення: 26.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.31558/2307-2318.2024.2.19>

36. «Зелена енергія»: «Ощадбанк» запустив нову програму кредитування населення. *Інформаційне Агенство «УНІАН»*. 2025. URL. <https://surl.li/mvtcva> (29.09.2025).

37. Звіт з оверсайту з інфраструктури фінансового ринку за 2024 рік. Національний банк України. 19 травня 2025р. URL. <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-z-oversaytu-infrastruktur-finansovogo-rinku-za-2024-rik> (дата звернення: 26.09.2025).

38. Ільчук П.Г., Коць О.О., Літковець А.В., Коць О.Р. Банківське кредитування як різновид боргового фінансування бізнесу в умовах війни: тенденції та особливості. *Національні інтереси України*. №4(9). 2025. С. 582 – 594. URL. <http://perspectives.pp.ua/index.php/niu/article/view/22468/22438> (дата звернення: 26.09.2025). DOI: [https://doi.org/10.52058/3041-1793-2025-4\(9\)-582-594](https://doi.org/10.52058/3041-1793-2025-4(9)-582-594)

39. Ініціатива призупинення сплати кредитів окремими суб'єктами бізнесу. *Моніторинг*. Випуск № 52-2024. 23 – 29 грудня 2024 року. URL. https://nabu.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_dcdcae7cf0f0d9bfa0a80acf335434fb.pdf (дата звернення: 26.09.2025).

40. Інформація про результати державної програми доступні кредити 5-7-9. *Єднання заради розвитку* (ФРП). 2020 – 2025. URL. <https://surl.li/zrjuno> (дата звернення: 26.09.2025).

41. Інша інформація. Документи. Організаційна структура АТ «Ощадбанк» станом на 01.09.2025р. URL. <https://www.oschadbank.ua/insha-informacia> (27.09.2025).

42. Карлетті Е., Городніченко Ю., Джеймс Г., Кранен Я.-П., Рашкован В., Роднянський О., Сологуб І. Відбудова України: варіанти політики для

розбудови ефективної фінансової архітектури. 01.05.2024р. URL. <https://surl.li/komryu> (дата звернення: 26.09.2025).

43. Коваленко В.В. Вплив банківського кредитування на підтримку сталого розвитку країни в умовах воєнного стану. *Збірник наукових праць Одеського національного економічного університету*. №5-6 (318-319). С. 47 – 57. URL. <http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2024/318-319/pdf/47-57.pdf> (дата звернення: 26.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-5-6-318-319-47-57>

44. Костюк О.І Види банківських кредитів та їх значення для відбудови економіки України. *UNIVERSUM*. № 21.Червень 2025р. UkrLogos Group. Вінниця. С.20 – 25. URL. <https://archive.liga.science/index.php/universum/issue/view/june2025/139> (дата звернення: 07.10.2025). DOI: <https://doi.org/10.36074/universum.21.2025>

45. Кредитний портфель бізнесу за 2024 рік зріс на 65 млрд. грн. – голова НБУ. *Спільнота*. 28 січня 2025 р. URL. <https://ain.ua/2025/01/28/kreditnii-portfel-biznesu-za-2024-rik-zris-na-65-mlrd-grn-andrii-pisnii/> (26.09.2025).

46. Кредитна програма «Енергоефективність домогосподарств» (Ощадбанк). Alteco. 2025. URL. <https://alteco.in.ua/ua/ekonomika/kredytuvannia/kredytna-prohrama-zelena-enerhiia-oshchadbank> (19.09.2025).

47. Ланда В., Левченко Є., Мироненко О. Доступність фінансових ресурсів : Аналітична записка. *Центр економічної стратегії*. Червень 2024р. URL. <https://ces.org.ua/wp-content/uploads/2024/07/fin-result-1-dostup-do-finansuvannya-msp-1.pdf> (дата звернення: 16.09.2025).

48. Маначинська Ю.А., Фірчук-Лукашева М.С. Аналіз діяльності банків та захист прав споживачів фінансових послуг у контексті сталого розвитку банківської системи. *Економічний аналіз*. 2024. Том 34. № 4. С. 164 – 179. URL. <https://www.econa.org.ua/index.php/econa/article/download/6219/6565657505> (дата звернення: 16.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.35774/econa2024.04.164>

49. Національний банк України : офіційний web-сайт. URL. <https://bank.gov.ua/> (16.09.2025).

50. Огляд банківського сектору. Травень 2025р. Національний банк України. С.1 – 15. URL. <https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-bankivskogo-sektoru-traven-2025-roku> (дата звернення: 16.09.2025).

51. Оніщенко С.В., Дроздов Є.М. Банківське кредитування суб'єктів господарювання: 2021 – 2024 рр. *SCIENTIA FRUCTUOSA*. 2024. № 4. С.155 – 168. URL. <https://journals.knute.edu.ua/scientia-fructuosa/article/view/2136/1935> (дата звернення: 16.09.2025). DOI: [https://doi.org/10.31617/1.2024\(156\)09](https://doi.org/10.31617/1.2024(156)09)

52. Опалець О.В. Державне регулювання банківського кредитування в Україні. *European scientific journal of Economic and Financial innovation*. №2(16) 2025. URL. <https://journal.eae.com.ua/index.php/journal/article/view/483/375> (дата звернення: 16.09.2025).

53. Повод Т.М. Особливості банківського кредитування сільськогосподарських підприємств в сучасних умовах. *Таврійський науковий вісник. Серія «Економіка»*. Випуск 20. 2024. С. 142 – 146. URL. <http://tnv-econom.ksauniv.ks.ua/index.php/journal/article/view/523/490> (дата звернення: 16.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.32782/2708-0366/2024.20.16>

54. Показники діяльності. АТ «Ощадбанк». 2025. URL. <https://www.oschadbank.ua/pokazniki-dialnosti> (дата звернення: 15.09.2025).

55. Політика з розвитку сталого фінансування. *Національний банк України*. 17 вересня 2024 р. URL. https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/ESG%20strategy_public.pdf?v=12 (19.09.2025).

56. Політика щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року. *Національний банк України*. 2021. URL. https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Policy_rozvytok-stalogo-finansuvannja_2025.pdf (12.09.2025).

57. Програма економічного і соціального розвитку Чернівецької області на 2024 рік. *Департамент регіонального розвитку Чернівецької обласної державної адміністрації*. 2023. URL. <https://surl.li/gvcj1q> (12.09.2025).

58. Прутська О.О. Сучасна політика НБУ щодо розвитку сталого фінансування. *Економіка та суспільство*. Випуск №34. 2021. URL. <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/979/937> (дата звернення: 16.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-34-14>

59. Регіональний розріз. Чернівецька область. Національний банк України. Серпень, 2025р. URL. <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> (07.08.2025).

60. Романовська Ю.А., Смоляр Л.В. Роль банківського кредиту у розвитку малого та середнього бізнесу у повоєнному відновленні держави. *Інвестиції: практика та досвід*. №2. 2025. С.82 – 88. URL. <https://www.nayka.com.ua/index.php/investplan/article/download/5477/5531/12385> (дата звернення: 16.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2025.2.82>

61. Свиноус Н.І., Нянько Л.Ю. Банківське кредитування малого бізнесу: вітчизняний та зарубіжний досвід. *Агросвіт*. №11. 2025. С.170 – 177. URL. <https://nayka.com.ua/index.php/agrosvit/article/view/6602/6695> (дата звернення: 16.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6792.2025.11.170>

62. Світовий банк в Україні : офіційний web-сайт. URL. <https://www.worldbank.org/uk/country/ukraine> (16.09.2025).

63. Тимошенко М.В., Бондаренко А.В. Банківське кредитування в сучасних умовах. *Економіка та суспільство*. Випуск №73. 2025. URL. <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/5948/5887> (дата звернення: 06.08.2025). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-73-115>

64. Фінансова звітність АТ «Ощадбанк» за 2022 – 2024 рр. URL. <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist> (дата звернення: 17.09.2025).

65. Чайковський Я.І., Луців Б.Л., Дзюблюк О.В., Чайковський Є.Я., Луців П.Б. Банківське зелене кредитування як ключовий інструмент

екологічної модернізації економіки. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. Том. 2(16). 2025. С.54 – 72. URL. <https://www.fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/4651/4319> (дата звернення: 18.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.32750/2025-02311>

66. Чернишова Л.І., Грекова М.В. Особливості кредитування малого та середнього бізнесу АТ «Ощадбанк» в умовах дії воєнного стану. *Економіка та суспільство*. Випуск 55. 2023. URL. <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2884/2808> (дата звернення: 19.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-55-69>

67. Шалигіна І.В. Кредитний портфель українських банків під час війни: ефективне формування та мінімізація ризиків. *Сталий розвиток економіки*. №2(49). 2024. С. 186 – 194. URL. <https://economdevelopment.in.ua/index.php/journal/article/view/959/918> (дата звернення: 20.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-49-29>

68. Шило Ж.С., Мельник Л.В., Скасовська С.С. Перспективи розвитку банківського кредитування підприємств України. *Scientific journal «Modeling the development of the economic system*. 2025. №3. С.50 – 55. URL. <https://mdes.khmnua.edu.ua/index.php/mdes/article/view/632> (дата звернення: 20.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.31891/mdes/2025-17-6>

69. Щербюк А.П., Ткачук Н.М. Сучасні підходи до управління кредитними ризиками банку: теоретичні засади та практичні інструменти. *Економіка та суспільство*. Випуск 63. 2024. URL. <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/4081/4010/> (дата звернення: 20.09.2025). DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-63-27>

70. Design of Sustainable Financial System. Definitions and Concepts: Background Note. – UNEP (September, 2016): URL. http://unepinquiry.org/wp-content/uploads/2016/09/1_Definitions_and_Concepts.pdf (23.09.2025).

71. Green Finance Portal. 2024. URL.
https://greenfinanceportal.env.go.jp/en/loan/issuance_data/market_status.html
(28.09.2025).

72. Kostyuk O.I. Loan portfolio of commercial banks in wartime conditions. *Financial-economic and accounting-analitical principles of regional development: threats and challenges / Фінансово-економічні та обліково-аналітичні засади розвитку регіонів: загрози та виклики* : матеріали студ. наук. інтернет-конф. іноземними мовами в рамках міжнародного проекту «Зв'язки між теорією та практикою в транскордонній освіті в Румунії та Україні». м. Чернівці (27 травня 2025р.). Чернівці : ЧТЕІ ДТЕУ. 2025. С. 27 – 28.

ДОДАТКИ

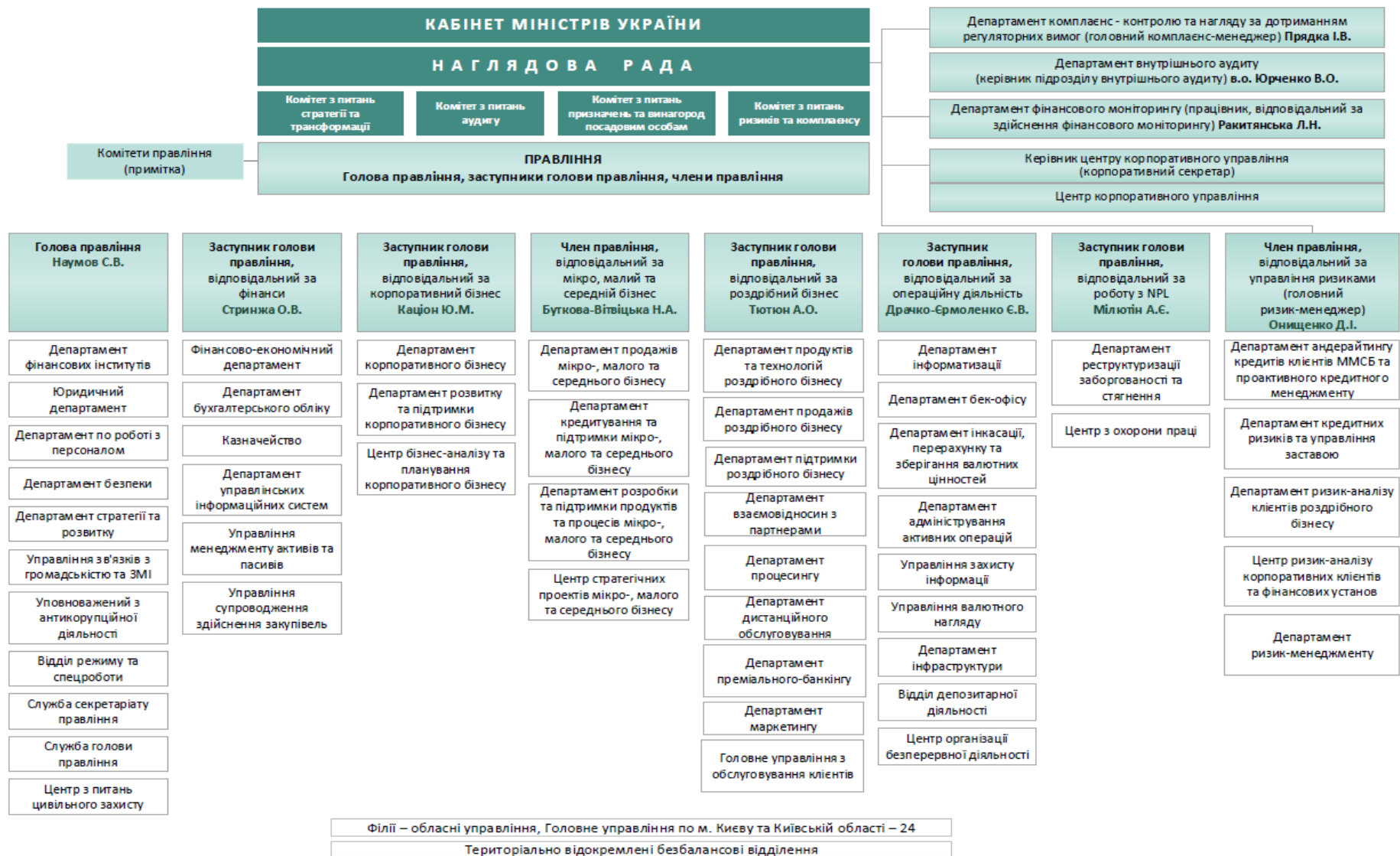


Рис. А.1.1. Організаційна структура АТ «Ощадбанк» [41]

Додаток А.2

Таблиця А.2.1

Основні характеристики ТВБВ 10025/082 філії-Чернівецького обласного
управління АТ «Ощадбанк»

Характеристика	Пояснення
1	2
Не має власного балансу	Не має власного капіталу, фінансових засобів, або акцій, а є частиною фінансового балансу АТ «Ощадбанк».
Надає послуги АТ «Ощадбанк»	Надає клієнтам повний спектр банківських послуг, як і будь-яке інше відділення АТ «Ощадбанк», наприклад, відкриття рахунків, надання кредитів, готівка, тощо.
Функціонує як частина мережі	Є складовою великої мережі АТ «Ощадбанк», що забезпечує стабільний доступ до банківських послуг по всій території України.
Забезпечує стабільність та доступ	АТ «Ощадбанк» забезпечує, щоб ТВБВ мали стабільну роботу та доступ до банківських послуг, навіть у випадку блекаутів, завдяки альтернативним джерелам енергії.

Таблиця А.2.2

Місце АТ «Ощадбанк» у рейтингу ТОП-5 найбільших банків України за
обсягом кредитів фізичним особам (тис. грн.), за 2024 рік

№ з/п	Банк	Кредити фізичним особам, тис.грн.
1	2	3
1.	АТ КБ «ПриватБанк»	73 596 983
2.	АТ «Сенс-Банк»	34 031 442
3.	АТ «Універсал банк»	25 322 664
4.	АТ «ПУМБ»	22 257 611
5.	АТ «Ощадбанк»	17 744 422

Таблиця А.2.3

Місце АТ «Ощадбанк» у рейтингу ТОП-5 найбільших банків України за
обсягом кредитів юридичним особам (тис. грн.), за 2024 рік

№ з/п	Банк	Кредити юридичним особам, тис.грн.
1	2	3
1.	АТ КБ «ПриватБанк»	184 010 558
2.	АТ «Укресімбанк»	109 148 179
3.	АТ «Ощадбанк»	95 478 213
4.	АБ «Укргазбанк»	52 955 713
5.	АТ «ПУМБ»	38 093 892

Додаток Б.1

Таблиця Б.1.1

Оцінка масштабів і динаміки кредитних вкладень АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

Показник	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022	
				Абсол., тис. грн.	Відн., %	Абсол., тис. грн.	Відн., %	Абсол., тис. грн.	Відн., %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Кредити, надані клієнтам, тис.грн.	83215595	89109019	111082518	5893424	7,08	21973499	24,66	27866923	33,49
Всього активів, тис.грн.	269189189	346473953	428513334	77284764	28,71	82039381	23,68	159324145	59,19
Питома вага кредитів у загальних активах, %	30,91	25,72	25,92	-5,19	-16,79	0,2	0,78	-4,99	-16,14

Додаток Б.2

Таблиця Б.2.

Динаміка кредитування фізичних осіб АТ «Ощадбанк» у 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022	
				Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Іпотечні кредити	3683923	7036575	11343233	3352652	91,01	4306658	61,20	7659310	207,91
Інші кредити:	16330705	19523143	25659919	3192438	19,55	6136776	31,43	9329214	57,13
Кредити з використанням кредитних карток	5558342	4821323	6130914	-737019	-13,26	1309591	27,16	572572	10,3
Автокредити	4209385	4765739	4833447	556354	13,22	67708	1,42	624062	14,83
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1344085	1322058	1251082	-22027	-1,64	-70976	-5,37	-93003	-6,92
Інші споживчі кредити	1534970	1577448	2101243	42478	2,77	523795	33,21	566273	36,89
Резерв під очікувані збитки	4856059	4562635	4581645	-293424	-6,04	19010	0,42	-274414	-5,65
Всього кредити	11474646	14960508	21078274	3485862	30,38	6117766	40,89	9603628	83,69

Додаток Б.3

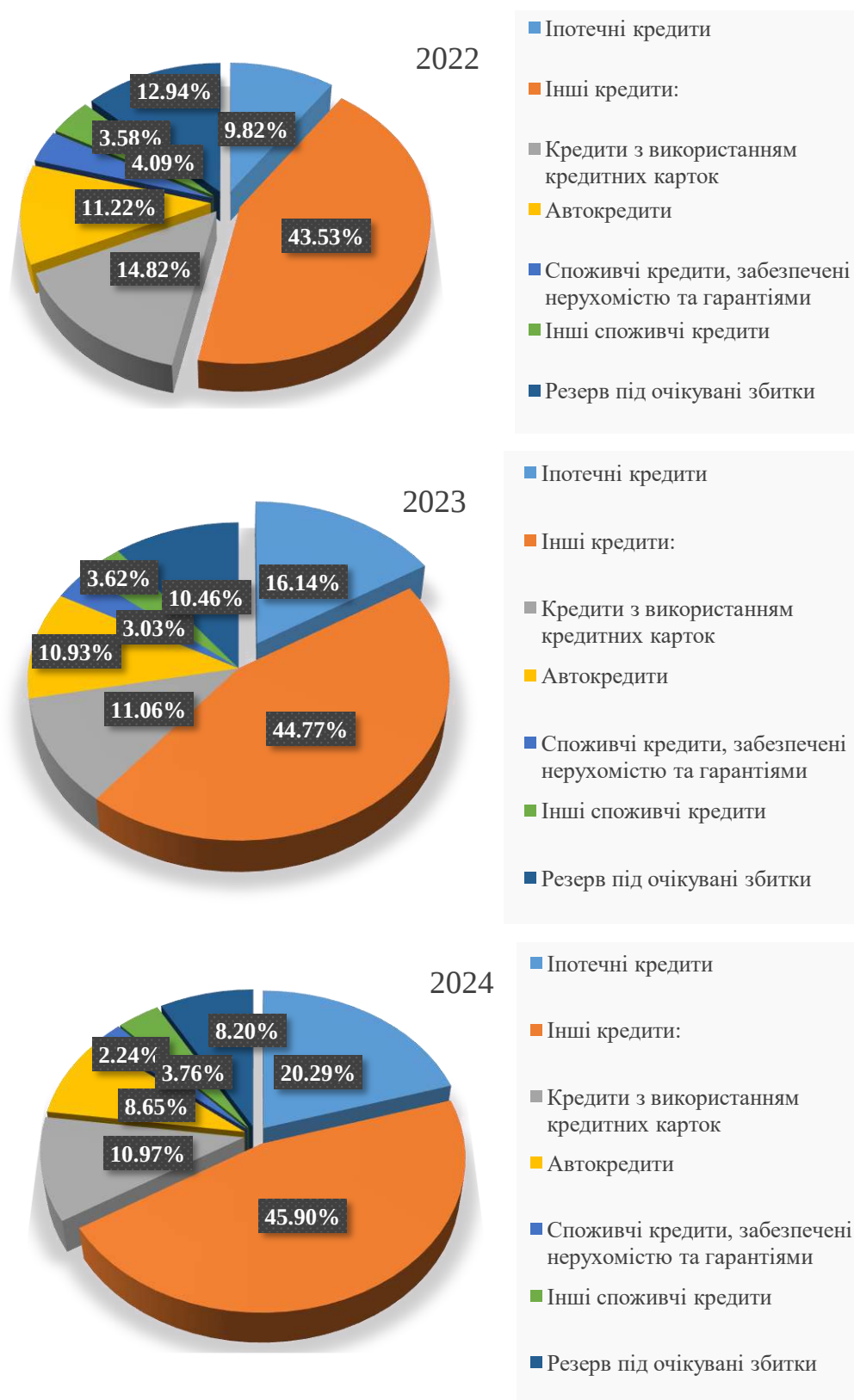


Рис. Б.3.1 Структура кредитування фізичних осіб АТ «Ощадбанк»
у 2022 – 2024 роках

Додаток Б.4

Таблиця Б.4.1

Оцінка кредитів, наданих клієнтам АТ «Ощадбанк» у 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	пит. вага, %	2023 р.	пит. вага, %	2024 р.	пит. вага, %	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022	
							Абсол., тис. грн	Пит. ваги, %	Абсол., тис. грн	Пит. ваги, %	Абсол., тис. грн	Пит. ваги, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кредити надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою вартістю	82734176	99,42	88720959	99,56	110602654	99,57	5986783	0,14	21881695	0,01	27868478	0,15
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	481419	0,58	388060	0,44	479864	0,43	-93359	-0,14	91804	-0,01	-1555	-0,15
Всього кредити, надані клієнтам	83215595	100	89109019	100	111082518	100	5893424	х	21973499	х	27866923	х

Додаток Б.5

Таблиця Б.5.1

Аналітична оцінка кредитів АТ «Ощадбанк», наданих клієнтам, які оцінюються за амортизованою та справедливою вартістю у 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022	
				Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %
Кредити, надані юридичним особам:									
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	81210567	86831357	103120129	5620790	6,92	16288772	18,76	21909562	26,98
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	-19793660	-19930693	-18702579	-137033	0,69	1228114	-6,16	1091081	-5,51
Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання	61416907	66900664	84417550	5483757	8,93	17516886	26,18	23000643	37,45
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	10094679	7059913	5244746	-3034766	-30,06	-1815167	-25,71	-4849933	-48,04
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами органам державної влади та органам місцевого самоврядування	-253599	-200727	-137916	52872	-20,85	62811	-31,29	115683	-45,62
Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	9841080	6859186	5106830	-2981894	-30,30	-1752356	-25,55	-4734250	-48,11
Іпотечні кредити	1543	601	-	-942	-61,05	-601	-100,00	-1543	-100
Всього іпотечні кредити	1543	601	-	-942	-61,05	-601	-100,00	-1543	-100
Кредити, надані фізичним особам:									
Іпотечні кредити	3683923	7036575	11343233	3352652	91,01	4306658	61,20	7659310	207,91
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іпотечними кредитами, наданими фізичним особам	-772268	789269	-769738	1561537	-202,20	-1559007	-197,53	2530	-0,33
Всього іпотечні кредити	2911655	6247306	10573495	3335651	114,56	4326189	69,25	7661840	263,14
Інші кредити:	12646782	12486568	14316686	-160214	-1,27	1830118	14,66	1669904	13,2
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за іншими кредитами, наданими фізичним особам	-4083791	3773366	-3811907	7857157	-192,40	-7585273	-201,02	271884	-6,66
Всього інші кредити	8562991	8713202	10504779	150211	1,75	1791577	20,56	1941788	22,68
Всього кредити, які оцінюються за амортизованою вартістю	82734176	88720959	110602654	5986783	7,24	21881695	24,66	27868478	33,68
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток									
Кредити, надані юридичним особам									
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	481419	388060	479864	-93359	-19,39	91804	23,66	-1555	-0,32
Всього кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	481419	388060	479864	-93359	-19,39	91804	23,66	-1555	-0,32

Додаток В.1

Таблиця В.1.1

Динаміка непрацюючих кредитів АТ «Ощадбанк» у 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022	
				Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. Грн.	Відн., %	Абсол., млн. грн.	Відн., %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обсяг кредитного портфеля, млн. грн.	142161	149163	171163	7002	4,93	22000	14,75	29002	20,4
NPL, млн. грн.	65903	68664	41885,04	2761	4,19	-26778,96	-39,00	-24017,96	-36,44
NPL, %	46,36	46,03	24,47	-0,33	-0,71	-21,56	-46,84	-21,89	-47,21

Додаток В.2

Таблиця В.2.1

Оцінка дотримання АТ «Ощадбанк» нормативів кредитного ризику
(Н7, Н8, Н9) за 2022-2024 рр.

Норматив	2022р.	2023р.	2024р.	Відхилення, (+/-)		
				2023/2022	2024/2023	2024/2022
1	2	3	4	5	6	7
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25 %) (Н7)	9,79	7,44	14,5	-2,35	7,06	4,71
Норматив великих кредитних ризиків (не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу) (Н8)	80,07	54,91	68,15	-25,16	13,24	-11,92
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25 %) (Н9)	0,26	0,08	8,33	-0,18	8,25	8,07

Додаток В.3

Таблиця В.3.1

Оцінка якості кредитного портфеля АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022	
				Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Загальна сума забезпечення кредитів, тис. грн.	39316045	49172306	59777389	9856261	25,07	10605083	21,57	20461344	52,04
2. Загальна сума виданих позик, тис. грн.	83215595	89109019	111082518	5893424	7,08	21973499	24,66	27866923	33,49
3. Збиткові кредити, тис. грн.	908068	633230	966458	-274838	-30,27	333228	52,62	58390	6,43
4. Резерв на покриття збитків за позиками	908068	633230	966458	-274838	-30,27	333228	52,62	58390	6,43
5. Забезпечення збиткових позик	1179977	939501	1284526	-240476	-20,38	345025	36,72	104549	8,86
6. Коефіцієнт забезпеченості позик	0,472	0,552	0,538	0,08	16,95	-0,014	-2,54	0,066	13,9
7. Коефіцієнт забезпеченості збиткових позик	1,299	1,484	1,329	0,185	14,24	-0,155	-10,44	0,03	2,28
8. Коефіцієнт захищеності позик	0,011	0,007	0,009	-0,004	-36,36	0,002	28,57	-0,002	-20,27
9. Коефіцієнт покриття збитків	1	1	1	-	-	-	-	-	-
10. Власний капітал банку	22164277	28708868	34610880	6544591	29,53	5902012	20,56	12446603	56,16
11. Коефіцієнт покриття позик власним капіталом	0,266	0,322	0,312	0,056	21,05	-0,01	-3,11	0,045	16,98

Оцінка рівня дохідності та ефективності кредитних операцій
АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022	
				Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %
1. Дохід від кредитних операцій	14985992	18732370	24321593	3746378	25,00	5589223	29,84	9335601	62,3
2. Середні активи	252048251	307831571	387493644	55783320	22,13	79662073	25,88	135445393	53,74
3. Середні кредитні вкладення	78984840,5	86162307	100095769	7177466,5	9,09	13933462	16,17	21110928	26,73
4. Витрати на залучення ресурсів	19567348	13807024	7509909	-5760324	-29,44	-6297115	-45,61	-12057439	-61,62
5. Прибуток від кредитних операцій	8321816	3700138	3520815	-4621678	-55,54	-179323	-4,85	-4801001	-57,69
6. Всього доходів банку	18495707	28886396	40711502	10390689	56,18	11825106	40,94	22215795	120,11
7. Дохідність кредитних операцій (Кдох)	0,19	0,217	0,243	0,027	14,21	0,026	11,98	0,053	28,07
8. Витрати на функціонування кредитного відділу	8141026	7246250	9110638	-894776	-10,99	1864388	25,73	969612	11,91
9. Дохідність активів за рахунок кредитних операцій	0,059	0,061	0,063	0,002	3,39	0,002	3,28	0,003	5,57
10. Питома вага доходів від наданих кредитів у загальній сумі доходів	0,81	0,648	0,597	-0,162	-20,00	-0,051	-7,87	-0,213	-26,27
11. Рентабельність кредитних операцій (P1)	-0,459	-0,11	0,463	0,349	-76,03	0,573	-520,91	0,922	-200,91
12. Рентабельність кредитних операцій (P2)	0,766	1,357	3,239	0,591	77,15	1,882	138,69	2,473	322,87
13. Процентні витрати на 1 грн процентних доходів	1,306	0,737	0,309	-0,569	-43,57	-0,428	-58,07	-0,997	-76,35
14. Прибутковість кредитних операцій	0,105	0,043	0,035	-0,062	-59,05	-0,008	-18,60	-0,07	-66,61
15. Середньооблікова чисельність працівників кредитного відділу	24540	19671	27744	-4869	-19,84	8073	41,04	3204	13,06
16. Дохід на одного працівника кредитного відділу	610,676	952,284	876,643	341,608	55,94	-75,641	-7,94	265,967	43,55
17. Витрати на функціонування одного працівника кредитного відділу	797,365	701,897	270,686	-95,468	-11,97	-431,211	-61,44	-526,68	-66,05

Додаток В.5

Таблиця В.5.1

Оцінка динаміки та структури активів АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	пит. вага, %	2023 р.	пит. вага, %	2024 р.	пит. вага, %	Відхилення 2023/2022			Відхилення 2024/2023			Відхилення 2024/2022		
							Абсол., тис. грн	Відн., %	Пит. ваги, %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Пит. ваги, %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Пит. ваги, %
Грошові кошти та їх еквіваленти	28357170	10,53	65850018	19,01	68331662	15,95	37492848	132,22	8,48	2481644	3,77	-3,06	39974492	140,97	5,41
Кредити надані клієнтам	83215595	30,91	89109019	25,72	111082518	25,92	5893424	7,08	-5,19	21973499	24,66	0,2	27866923	33,49	-4,99
Інвестиції в цінні папери	143380717	53,26	173447680	50,06	227657969	53,13	30066963	20,97	-3,2	54210289	31,25	3,07	84277252	58,78	-0,14
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	24800	0,01	24800	0,01	24800	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відстрочені активи з податку на прибуток	-	-	865374	0,25	-	-	-	-	-	-865374	-100,00	-0,25	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	626789	0,23	542598	0,16	559117	0,13	-84191	-13,43	-0,07	16519	3,04	-0,03	-67672	-10,8	-0,1
Основні засоби	6521241	2,42	10208797	0,25	11368683	2,65	3687556	56,55	-2,17	1159886	11,36	2,4	4847442	74,33	0,23
Нематеріальні активи	2106465	0,78	2465153	2,95	3171555	0,74	358688	17,03	2,17	706402	28,66	-2,21	1065090	50,56	-0,04
Передплата з податку на прибуток	470943	0,17	62772	0,71	392	-	-408171	-86,67	0,54	-62380	-99,38	-0,71	-470551	-99,92	-0,17
Інші фінансові активи	1249832	0,46	667567	0,02	502245	0,12	-582265	-46,59	-0,44	-165322	-24,76	0,1	-747587	-59,81	-0,35
Інші нефінансові активи	3235637	1,2	3230175	0,93	5814393	1,36	-5462	-0,17	-0,27	2584218	80,00	0,43	2578756	79,7	0,15
Всього активів	269189189	100	346473953	100	428513334	100	77284764	28,71	x	82039381	23,68	x	159324145	59,19	x

Додаток В.6

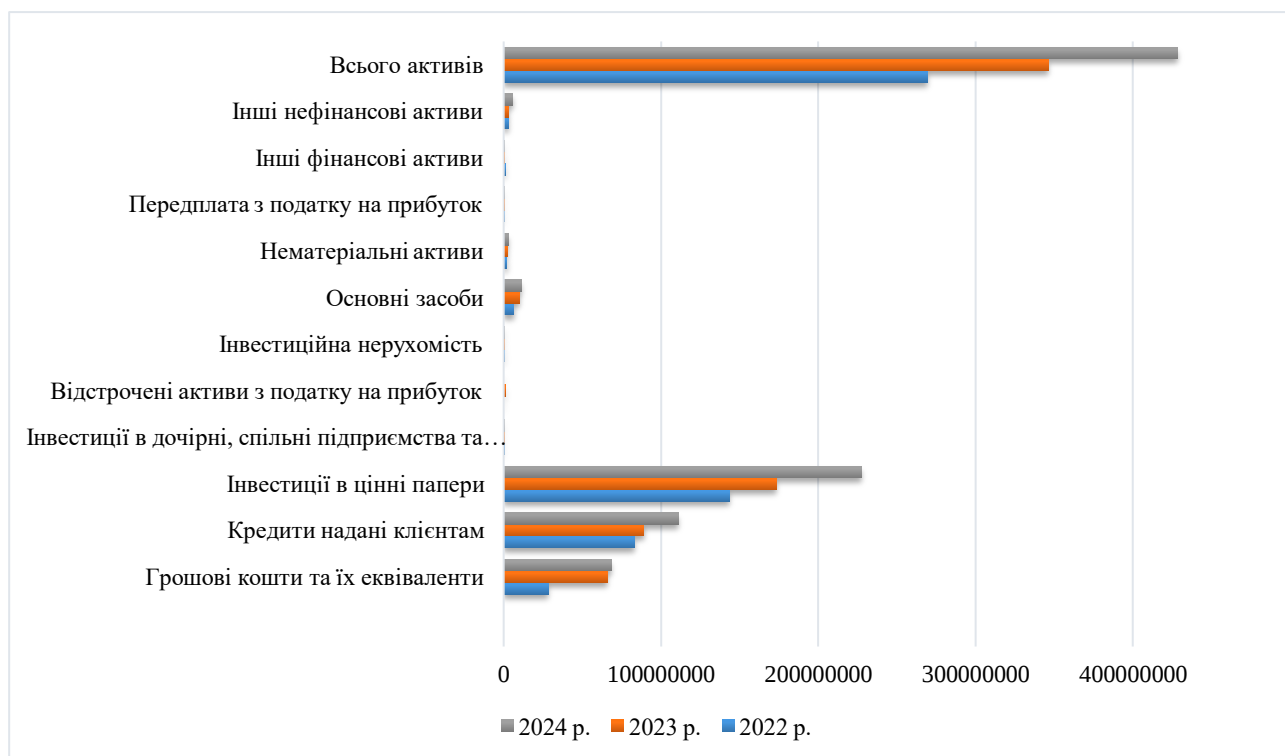


Рис. В.6.1. Динаміка активів АТ «Ощадбанк» у 2022-2024 рр.

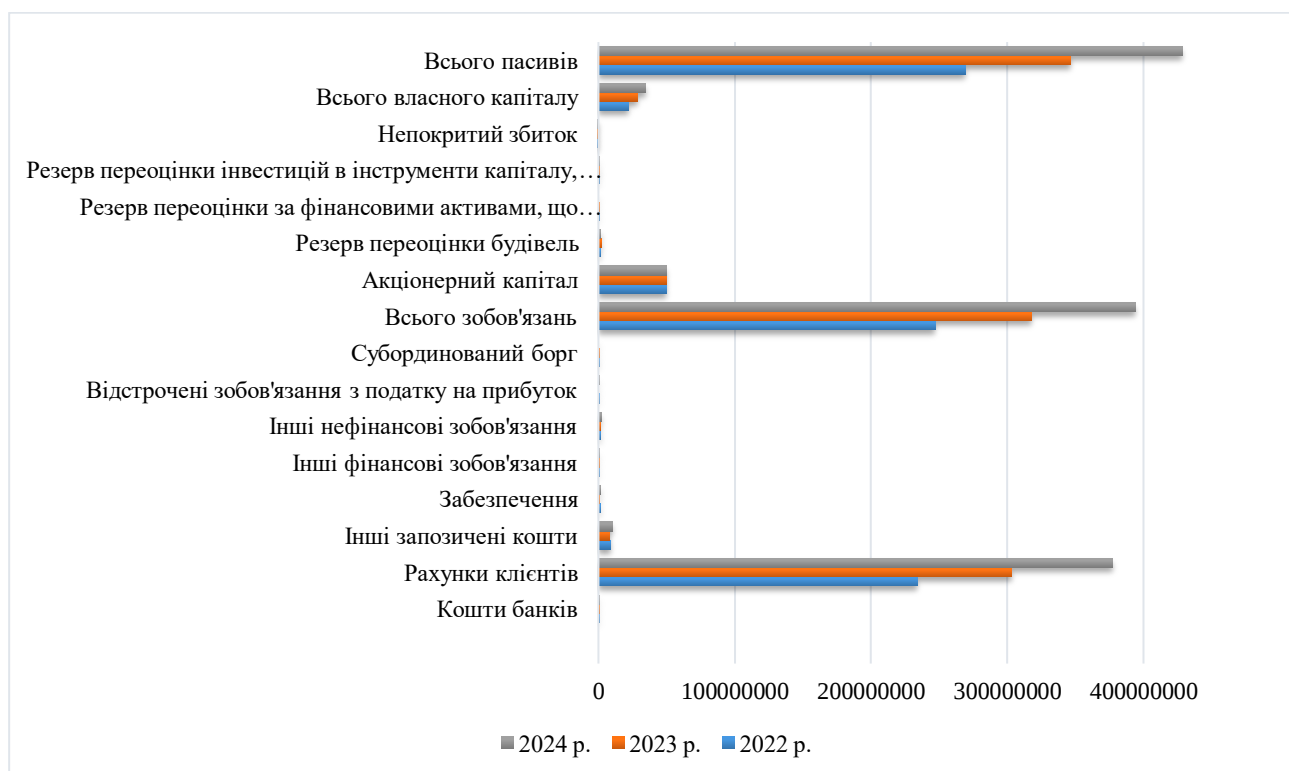


Рис. В.6.2 Динаміка пасивів АТ «Ощадбанк» у 2022-2024 рр.

Додаток В.7

Таблиця В.7.1

Оцінка динаміки та структури пасивів АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	пит. вага, %	2023 р.	пит. вага, %	2024 р.	пит. вага, %	Відхилення 2023/2022			Відхилення 2024/2023			Відхилення 2024/2022		
							Абсол., тис. грн	Відн., %	Пит. ваги, %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Пит. ваги, %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Пит. ваги, %
Кошти банків	543326	0,2	366363	0,11	185582	0,04	-176963	-32,57	-0,09	-180781	-49,34	-0,07	-357744	-65,84	-0,16
Рахунки клієнтів	233940324	86,91	302972637	87,44	377177262	88,02	69032313	29,51	0,53	74204625	24,49	0,58	143236938	61,23	1,11
Інші запозичені кошти	8717687	3,24	8297493	2,39	9990393	2,33	-420194	-4,82	-0,85	1692900	20,40	-0,06	1272706	14,6	-0,91
Забезпечення	1179977	0,44	939501	0,27	1284526	0,3	-240476	-20,38	-0,17	345025	36,72	0,03	104549	8,86	-0,14
Інші фінансові зобов'язання	543850	0,2	536174	0,15	484932	0,11	-7676	-1,41	-0,05	-51242	-9,56	-0,04	-58918	-10,83	-0,09
Інші нефінансові зобов'язання	1284893	0,48	1448621	0,42	2285710	0,53	163728	12,74	-0,06	837089	57,79	0,11	1000817	77,89	0,06
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	98413	0,04	-	-	362737	0,08	-98413	-100,00	-0,04	362737	-	0,08	264324	268,59	0,05
Субординований борг	716442	0,27	250816	0,07	-	-	-465626	-64,99	-0,2	-250816	-100,00	-0,07	-716442	-100	-0,27
Всього зобов'язань	247024912	91,77	317765085	91,71	393902454	91,92	70740173	28,64	-0,06	76137369	23,96	0,21	146877542	59,46	0,16
Акціонерний капітал	49724980	18,47	49724980	14,35	49724980	11,6	-	-	-4,12	-	-	-2,75	-	-	-6,87
Резерв переоцінки будівель	1473482	0,55	1985382	0,57	1871339	0,44	511900	34,74	0,02	-114043	-5,74	-0,13	397857	27	-0,11
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60894	0,02	9730	-	-	-	-51164	-84,02	-0,02	-9730	-100,00	-	-60894	-100	-0,02
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	684601	0,25	880862	0,25	309166	0,07	196261	28,67	-	-571696	-64,90	-0,18	-375435	-54,84	-0,18
Непокритий збиток	-29779680	х	-23892086	х	-17294605	х	5887594	-19,77	х	6597481	-27,61	х	12485075	-41,92	х
Всього власного капіталу	22164277	8,23	28708868	8,29	34610880	8,08	6544591	29,53	0,06	5902012	20,56	-0,21	12446603	56,16	-0,16
Всього пасивів	269189189	100	346473953	100	428513334	100	77284764	28,71	х	82039381	23,68	х	159324145	59,19	х

Динаміка рівня надходжень АТ «Ощадбанк» у 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022	
				Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Чистий прибуток після сплати податків і до виплати дивідендів	639803	5978260	7893179	5338457	834,39	1914919	32,03	7253376	1133,69
Середня вартість усіх активів	252048250,5	186696571	387493643,5	-65351679,5	-25,93	200797072,5	107,55	135445393	53,74
Рівень надходжень банку	0,003	0,032	0,02	0,029	966,67	-0,012	-37,50	0,018	702,46

Оцінка фінансової стійкості АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

№ з/п	Показники	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022		Оптимальне значення
					Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	
Вихідні дані, тис. грн											
1	Власний капітал	22164277	28708868	34610880	6544591	29,53	5902012	20,56	12446603	56,16	х
2	Акціонерний капітал	49724980	49724980	49724980	-	-	-	-	-	-	х
3	Залучені кошти	247024912	317765085	393902454	70740173	28,64	76137369	23,96	146877542	59,46	х
4	Активи загальні	269189189	346473953	428513334	77284764	28,71	82039381	23,68	159324145	59,19	х
5	Активи дохідні	256854903	329641682	408158311	72786779	28,34	78516629	23,82	151303408	58,91	х
6	Активи недохідні	12334286	16832271	20355023	4497985	36,47	3522752	20,93	8020737	65,03	х
7	Активи капіталізовані	152660012	186689028	242782124	34029016	22,29	56093096	30,05	90122112	59,03	х
Коефіцієнти фінансової стійкості											х
1	Коефіцієнт надійності	0,09	0,09	0,088	-	-	-0,002	-2,22	-0,002	-2,07	Не менше 0,05
2	Коефіцієнт «фінансового важеля»	11,145	11,069	11,381	-0,076	-0,68	0,312	2,82	0,236	2,11	У межах 1,20
3	Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів	0,082	0,083	0,081	0,001	1,22	-0,002	-2,41	-0,002	-1,9	Не менше 0,10
4	Коефіцієнт захищеності власного капіталу	6,888	6,503	7,015	-0,385	-5,59	0,512	7,87	0,127	1,84	х
5	Коефіцієнт захищеності дохідних активів власним капіталом	0,038	0,036	0,035	-0,002	-5,26	-0,001	-2,78	-0,003	-8,74	х
6	Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	5,414	6,968	8,618	1,554	28,70	1,650	23,68	3,204	59,19	12,0-15,0

Додаток В.10

Таблиця В.10.1

Оцінка ліквідності АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

№ з/п	Показники	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022		Оптимальне значення
					Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	
Вихідні дані, тис. грн											
1	Коррахунки в банках	543326	366363	185582	-176963	-32,57	-180781	-49,34	-357744	-65,84	х
2	Готівка в касі банку	28357170	65850018	68331662	37492848	132,22	2481644	3,77	39974492	140,97	х
3	Зобов'язання в депозитах усіх видів	42181	412919	1472491	370738	878,92	1059572	256,61	1430310	3390,89	х
4	Активи загальні	269189189	346473953	428513334	77284764	28,71	82039381	23,68	159324145	59,19	х
5	Зобов'язання	247024912	317765085	393902454	70740173	28,64	76137369	23,96	146877542	59,46	х
6	Активи високоліквідні	171737887	239297698	295989631	67559811	39,34	56691933	23,69	124251744	72,35	х
7	Активи робочі	237125439	276465614	354366887	39340175	16,59	77901273	28,18	117241448	49,44	х
8	Активи дохідні	256854903	329641682	408158311	72786779	28,34	78516629	23,82	151303408	58,91	х
9	Активи в майні (основні засоби і нематеріальні активи)	8627706	12673950	14540238	4046244	46,90	1866288	14,73	5912532	68,53	х
10	Видані кредити	83215595	89109019	111082518	5893424	7,08	21973499	24,66	27866923	33,49	х
Розрахунок коефіцієнтів											
1	Коефіцієнт миттєвої ліквідності	685,154	160,362	46,532	-524,792	-76,59	-113,83	-70,98	-638,623	-93,21	Не менше 0,20
2	Коефіцієнт загальної ліквідності зобов'язань банку	1,09	1,09	1,088	-	-	-0,002	-0,18	-0,002	-0,17	Не менше 1,00
3	Коефіцієнт відношення високоліквідних до робочих активів	0,724	0,866	0,835	0,142	19,61	-0,031	-3,58	0,111	15,33	Не менше 0,20
4	Коефіцієнт ресурсної ліквідності зобов'язань	1,04	1,037	1,036	-0,003	-0,29	-0,001	-0,10	-0,004	-0,35	Близько 0,7-0,8
5	Коефіцієнт ліквідного співвідношення виданих кредитів і залучених депозитів	1972,822	215,803	75,439	-1757,019	-89,06	-140,364	-65,04	-1897,383	-96,18	х
6	Коефіцієнт генеральної ліквідності зобов'язань	0,73	0,793	0,788	0,063	8,63	-0,005	-0,63	0,058	7,97	х

Оцінка прибутку і рентабельності АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

Показники	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023		Відхилення 2024/2022		Оптимізаційне значення
				Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	Абсол., тис. грн	Відн., %	
Процентні доходи	18495707	32593139	43955805	14097432	76,22	11362666	34,86	25460098	137,65	х
Чистий процентний дохід	14985992	18732370	24321593	3746378	25,00	5589223	29,84	9335601	62,3	х
Процентні витрати	7557921	13860769	19634212	6302848	83,39	5773443	41,65	12076291	159,78	х
Комісійні доходи	9386603	12025315	12930880	2638712	28,11	905565	7,53	3544277	37,76	х
Комісійні витрати	3454371	5382718	6164063	1928347	55,82	781345	14,52	2709692	78,44	х
Чистий комісійний дохід	5932232	6642597	6766817	710365	11,97	124220	1,87	834585	14,07	х
Прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8321816	-3700138	3520815	-12021954	-144,46	7220953	-195,15	-4801001	-57,69	х
Чистий непроцентний дохід	11281338	4234428	10250565	-7046910	-62,47	6016137	142,08	-1030773	-9,14	х
Прибуток до оподаткування	637766	9254874	18557609	8617108	1351,14	9302735	100,52	17919843	2809,78	х
Чистий прибуток	639803	5978260	7893179	5338457	834,39	1914919	32,03	7253376	1133,69	х
Всього активів	269189189	346473953	428513334	77284764	28,71	82039381	23,68	159324145	59,19	х
Капітал	22164277	28708868	34610880	6544591	29,53	5902012	20,56	12446603	56,16	х
Витрати на персонал	7996632	7237225	8609985	-759407	-9,50	1372760	18,97	613353	7,67	х
Норма прибутку	0,029	0,208	0,228	0,179	617,24	0,02	9,62	0,199	690,04	Не менше 0,15
Мультиплікатор капіталу	12,15	12,07	12,38	-0,08	-0,66	0,31	2,57	0,236	1,94	х
Рентабельність активів	0,002	0,017	0,018	0,015	750,00	0,001	5,88	0,016	675	Не менше 0,01
Рентабельність доходу	0,034	0,284	0,422	0,25	735,29	0,138	48,59	0,388	1124,38	х
Рентабельність витрат	0,085	0,431	0,402	0,346	407,06	-0,029	-6,73	0,317	374,89	х
Рентабельність витрат на персонал	0,08	0,826	0,917	0,746	932,50	0,091	11,02	0,837	1045,8	х
Чиста процентна маржа	4,063	5,407	5,676	1,344	33,08	0,269	4,98	1,613	39,69	4,50%
Залежність прибутку від факторів	22061,58	1697536,5	3332404,67	1675474,92	7594,54	1634868,17	96,31	3310343,08	15005,01	х

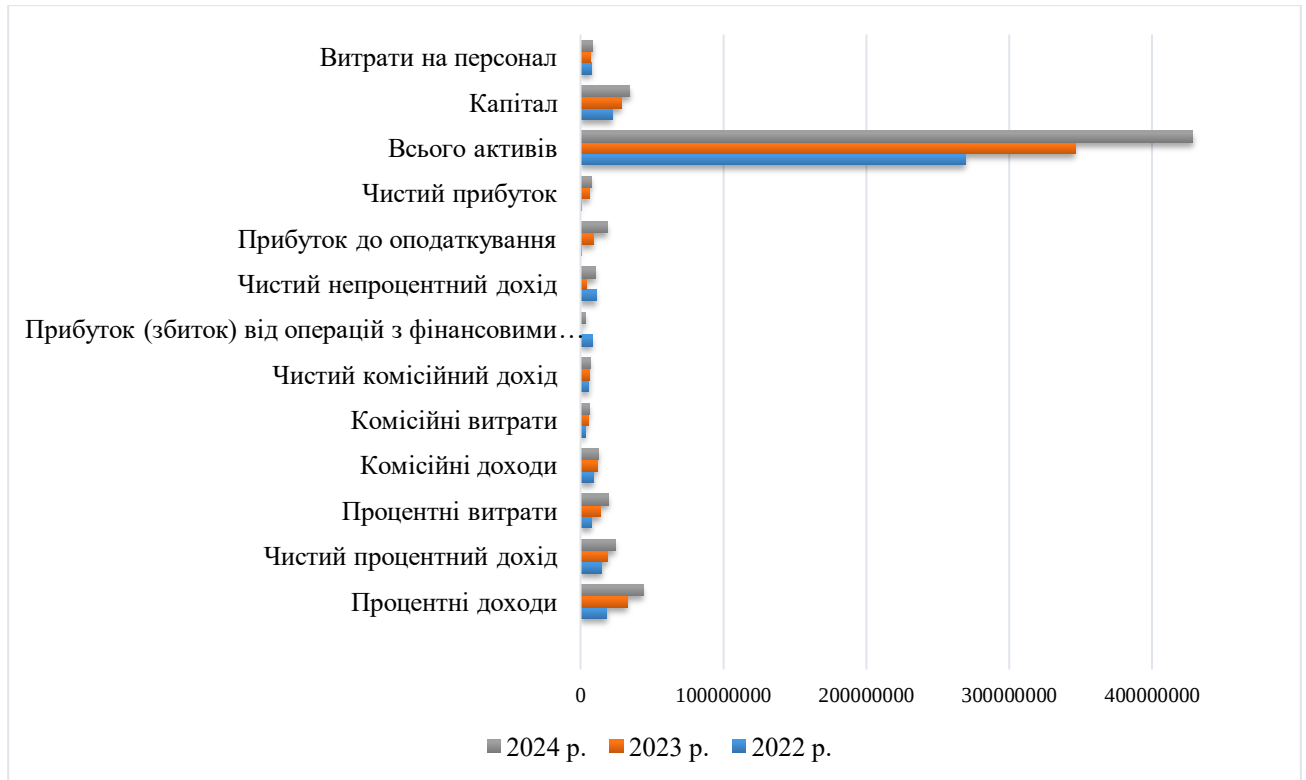


Рис. В.12.1 Динаміка показників, що формуються прибуток АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

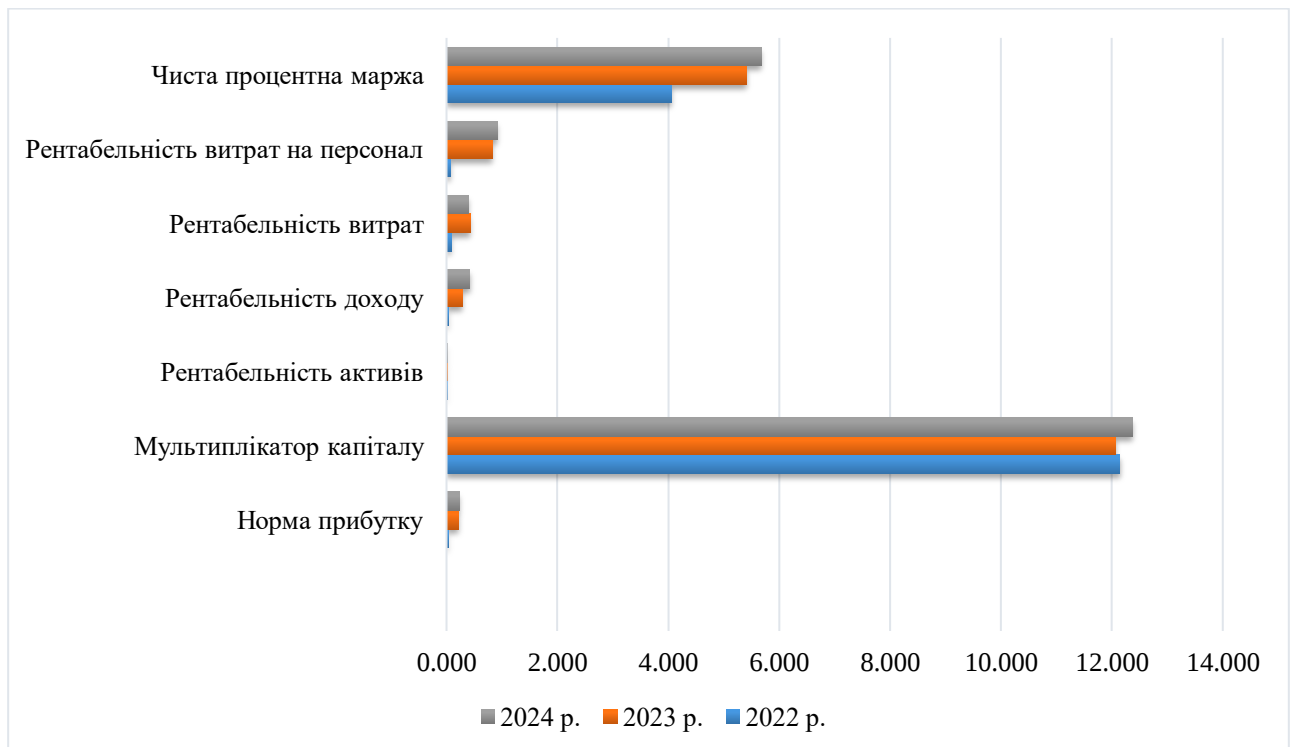


Рис. В.12.2 Динаміка показників рентабельності АТ «Ощадбанк» за 2022-2024 рр.

Оцінка ділової активності АТ «Ощадбанк» за 2022 р.

Назва факторів	Місце	Частка, %	Сума, тис. грн	Вплив	
				Позитивний	Негативний
Фактори уповільнення і згортання ділової активності					
Дебітори	6	0,17	462902	462902	-
Інвестиції в державні цінні папери	2	19,49	52333994	52333994	-
Грошові кошти в касі і на коррахунку в НБУ	4	10,56	28357170	-	28357170
Інвестиції в акції	1	53,40	143380717	-	143380717
Міжбанківські кредити надані	3	11,58	31089927	31089927	-
Строкові депозити в інших банках	5	4,80	12891458	-	12891458
Разом	x	100,00	268516168	83886823	184629345
Фактори прискорення і розгортання ділової активності					
Коррахунки в інших банках	9	0,11	543326	543326	-
Міжбанківські кредити одержані	4	1,79	8717687	8717687	-
Кредити надані	3	17,05	83215595	83215595	-
Кредити до запитання	2	30,87	150677684	150677684	-
Строкові депозити залучені	1	47,93	233940324		233940324
Основні засоби і капітальні вкладення	5	1,34	6521241	6521241	-
Кредитори	9	0,11	543850	-	543850
Прибуток	8	0,13	639803	639803	-
Статутний фонд	10	0,10	49724980	49724980	-
Малоцінні та господарські матеріали	11	0,01	31258	31258	-
Резервний фонд	7	0,24	1179977	1179977	-
Нематеріальні активи	6	0,43	2106465	2106465	-
Разом	x	100,00	488117210	253633036	234484174
Усього	x	x	x	507266072	468968348

Оцінка ділової активності АТ «Ощадбанк» за 2023 р.

Назва факторів	Місце	Частка, %	Сума, тис. грн	Вплив	
				Позитивний	Негативний
Фактори уповільнення і згортання ділової активності					
Дебітори	6	0,09	317919	317919	-
Інвестиції в державні цінні папери	3	14,12	48969137	48969137	-
Грошові кошти в касі і на коррахунку в НБУ	2	18,99	65850018	-	65850018
Інвестиції в акції	1	50,02	173447680	-	173447680
Міжбанківські кредити надані	4	8,89	30826417	30826417	-
Строкові депозити в інших банках	5	7,88	27332945	-	27332945
Разом	x	100,00	346744116	80113473	266630643
Фактори прискорення і розгортання ділової активності					
Коррахунки в інших банках	11	0,05	366363	366363	-
Міжбанківські кредити одержані	6	1,24	8297493	8297493	-
Кредити надані	3	13,31	89109019	89109019	-
Кредити до запитання	2	29,69	198775419	198775419	-
Строкові депозити залучені	1	45,26	302972637	-	302972637
Основні засоби і капітальні вкладення	5	1,53	10208797	10208797	-
Кредитори	10	0,08	536174	-	536174
Прибуток	7	0,89	5978260	5978260	-
Статутний фонд	4	7,43	49724980	49724980	-
Малоцінні та господарські матеріали	12	0,005	33269	33269	-
Резервний фонд	9	0,14	939501	939501	-
Нематеріальні активи	8	0,37	2465153	2465153	-
Разом	x	100,00	669407065	365898254	303508811
Усього	x	x	x	731796508	607017622

Оцінка ділової активності АТ «Ощадбанк» за 2024 р.

Назва факторів	Місце	Частка, %	Сума, тис. грн	Вплив	
				Позитивний	Негативний
Фактори уповільнення і згортання ділової активності					
Дебітори	6	0,08	264777	264777	
Інвестиції в державні цінні папери	4	6,28	22088961	22088961	
Грошові кошти в касі і на коррахунку в НБУ	2	19,44	68331662		68331662
Інвестиції в акції	1	64,77	227657969		227657969
Міжбанківські кредити надані	5	2,84	9990393	9990393	
Строкові депозити в інших банках	3	6,59	23154148		23154148
Разом	x	100,00	351487910	32344131	319143779
Фактори прискорення і розгортання ділової активності					
Коррахунки в інших банках	11	0,02	185582	185582	
Міжбанківські кредити одержані	5	3,92	33515105	33515105	
Кредити надані	3	13,01	111082518	111082518	
Кредити до запитання	2	30,23	258166478	258166478	
Строкові депозити залучені	1	44,16	377177262		377177262
Основні засоби і капітальні вкладення	6	1,33	11368683	11368683	
Кредитори	10	0,06	484932		484932
Прибуток	7	0,92	7893179	7893179	
Статутний фонд	4	5,82	49724980	49724980	
Малоцінні та господарські матеріали	12	0,004	36831	36831	
Резервний фонд	9	0,15	1284526	1284526	
Нематеріальні активи	8	0,37	3171555	3171555	
Разом	x	100,00	854091631	476429437	377662194
Усього	x	x	x	952858874	755324388

Таблиця Г.1.1

Умови «зеленої» кредитної програми «Енергоефективність домогосподарства» ТВБВ №10025/082 філії-Чернівецького обласного управління АТ «Ощадбанк»

№ з/п	Умови програми кредитування	Характеристика
		
1.	Максимальна сума кредиту	480 000 гривень
2.	Мінімальна сума кредиту	100 000 гривень
3.	Мінімальний строк користування кредитом	12 місяців
4.	Максимальний строк користування кредитом	120 місяців
5.	Видача кредиту	На поточний рахунок позичальника – «Енергоефективність домогосподарств» з подальшим перерахуванням на рахунок продавця
6.	Процентна ставка	Для клієнта – 0%. У випадку порушення позичальником умов програми – плаваюча, 21% (на поточний момент)
7.	Додаткові комісії	1,5% від суми кредиту
8.	Погашення кредиту	Щомісячно рівними частинами (ануїтет)
Товари та послуги на які поширюється дія кредитної програми:		
9.	сонячні батареї (фотоелектричні модулі) потужністю від 1 кВт до 10 кВт	установки зберігання енергії
10.	гібридні інвертори	встановлення системи
11.	вітрові установки	додаткове обладнання та матеріали до перерахованих вище товарів
Вимоги до домогосподарства для отримання кредиту:		
12.	Власник або співвласник домогосподарства	Особовий рахунок абонента електромереж зареєстровано за позичальником або членом сім'ї позичальника
13.	Загальна площа домогосподарства не перевищує 250 метрів	Один кредит на одне домогосподарство та/або особовий рахунок споживача електроенергії
14.	Мінімальний вік на момент видачі кредиту – 21 рік	Максимальний вік на момент видачі кредиту – не більше повних 65 років

Таблиця Д.1.1

**Основні характеристики банківського кредитування, спрямованого
на сталий розвиток економіки України [65]**

№ з/п	Критерій	Характеристика
1	2	3
<i>Кредити, орієнтовані на сталий розвиток</i>		
1.	Мета	Кредити такого типу мають на меті підтримку економічної та соціальної діяльності, що відповідає принципам сталого розвитку, а також стимулювання ініціатив, які забезпечують довготривалі екологічні та соціальні результати.
2.	Напрямок	Фінансування здійснюється через різноманітні кредитні інструменти або умовні кредитні лінії (гарантійні, акредитивні тощо), які заохочують позичальника до досягнення заздалегідь визначених цілей у сфері сталого розвитку (ЦСР) та відповідають вимогам амбітності й вимірюваності результатів.
3.	Цільове використання	Кредити надаються без суворого обмеження щодо конкретного призначення. Позичальник може використовувати кошти для покриття загальних потреб підприємства, без обов'язкової прив'язки до конкретних соціальних або екологічних проєктів.
4.	Вплив на умови кредитування	Відсоткова ставка та інші умови кредиту залежать від досягнутих показників у сфері сталого розвитку. Рівень виконання або недосягнення визначених цілей прямо впливає на фінансові умови протягом усього строку дії позики.
5.	Зовнішній контроль та звітність	Потреба у незалежній оцінці визначається індивідуально. Для публічних компаній, як правило, достатньо відкритого розкриття інформації щодо виконання цілей <i>сталого розвитку</i> у звітності.

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	18 977 007	17 806 052
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	3 566 906	3 542 954
Процентні витрати	5	(7 557 921)	(7 984 489)
Чистий процентний дохід		14 985 992	13 364 517
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	29	(11 039 456)	(1 838 786)
Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		3 946 536	11 525 731
Комісійні доходи	6	9 386 603	9 802 395
Комісійні витрати	6	(3 454 371)	(3 602 597)
Операції з іноземною валютою, нетто		1 234 118	199 216
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 588 782)	682 846
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	8 321 816	(5 330 992)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	29	(304 573)	(233 938)
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів		(3 048)	(9 140)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(3 321)	9 300
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		903	2 351
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	29	(603 165)	(748 303)
Інші доходи		540 474	363 347
Інші витрати		(245 316)	(22 219)
Чистий непроцентний дохід		11 281 338	1 112 266
Операційні доходи		15 227 874	12 637 997
Витрати на виплати працівникам	8	(8 141 026)	(6 308 835)
Амортизаційні витрати	8	(1 833 700)	(1 861 286)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(4 619 929)	(3 414 585)
Прибуток від операційної діяльності		633 219	1 053 291
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		4 547	-
Прибуток до оподаткування		637 766	1 053 291
Відшкодування з податку на прибуток	9	2 037	2 087
Чистий прибуток за рік		639 803	1 055 378

Примітки на сторінках 8-118 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
Чистий прибуток за рік	639 803	1 055 378
Інші сукупні доходи/(витрати)		
Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків:		
Чистий прибуток /(збиток) від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	140 382	(2 779)
Чиста зміна резерву переоцінки майна за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	(82 486)	(2 038)
Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків, після оподаткування:		
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	(86 383)	(286 749)
Чиста сума резерву переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в прибутки і збитки	1 188	3 776
Інші сукупні доходи/(витрати) за рік	(27 299)	(287 790)
Всього сукупний дохід за рік	612 504	767 588

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

18 липня 2023 року

Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

18 липня 2023

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

Примітки на сторінках 8-118 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	28 357 170	19 000 631
Кредити, надані клієнтам	12	83 215 595	74 754 086
Інвестиції	13	143 380 717	128 647 349
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	15	24 800	24 800
Інвестиційна нерухомість	14	626 789	633 099
Основні засоби	16	6 521 241	6 947 057
Нематеріальні активи	16	2 106 465	2 049 481
Передплата з податку на прибуток		470 943	417 175
Інші фінансові активи	17	1 249 832	420 881
Інші нефінансові активи	17	3 235 637	2 012 753
Всього активів		269 189 189	234 907 312
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання			
Кошти банків	18	543 326	7 608 283
Рахунки клієнтів	19	233 940 324	191 452 783
Інші запозичені кошти	20	8 717 687	10 726 054
Забезпечення	21	1 179 977	829 107
Інші фінансові зобов'язання	21	543 850	492 870
Інші нефінансові зобов'язання	21	1 284 893	875 405
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	98 413	173 960
Субординований борг	22	716 442	878 960
Всього зобов'язань		247 024 912	213 037 422
Власний капітал			
Акціонерний капітал	23	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 473 482	1 564 504
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		60 894	146 089
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		684 601	544 219
Непокритий збиток		(29 779 680)	(30 109 902)
Всього власного капіталу		22 164 277	21 869 890
Всього зобов'язань та власного капіталу		269 189 189	234 907 312

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

18 липня 2023 року



Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

18 липня 2023 року

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

Примітки на сторінках 8-118 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		17 911 665	19 226 697
Проценти сплачені		(7 475 018)	(8 203 040)
Комісійні доходи отримані		9 385 228	9 784 229
Комісійні витрати сплачені		(3 454 220)	(3 602 597)
Операції з іноземною валютою		1 234 118	199 216
Операції з похідними фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	7	(501)	2 564
Інші доходи		183 019	188 766
Витрати на утримання персоналу сплачені		(7 996 632)	(6 244 732)
Операційні витрати сплачені		(4 187 923)	(3 420 985)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 599 736	7 930 118
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
<i>Зменшення/(збільшення) операційних активів:</i>			
Кредити, надані клієнтам		(12 314 884)	(14 467 349)
Інші активи:			
Інші фінансові активи		(730 635)	(9 265)
Інші нефінансові активи		94 749	709 684
<i>Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти банків		(7 099 625)	1 798 477
Рахунки клієнтів		28 928 224	9 114 282
Інші зобов'язання:			
Інші фінансові зобов'язання		(37 130)	61 381
Інші нефінансові зобов'язання		79 837	43 419
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		14 520 272	5 180 747
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(53 767)	(141 938)
Чисте (вибуття)/надходження грошових коштів від операційної діяльності		14 466 505	5 038 809
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій		(3 864 753 661)	(2 472 855 762)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій		3 864 528 623	2 468 572 513
Придбання основних засобів		(2 446 685)	(547 446)
Надходження від продажу основних засобів		22 018	25 519
Придбання нематеріальних активів		(404 692)	(533 694)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(3 054 397)	(5 338 870)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	20	540 000	-
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	23	(318 117)	(832 897)
Погашення інших запозичених коштів	20	(5 142 620)	(4 486 819)
Погашення субординованого боргу	22	(356 201)	(345 470)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	21	(160 643)	(197 119)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(5 437 581)	(5 862 305)

Примітки на сторінках 8-118 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		3 501 703	(1 354 303)
Готівкові кошти на тимчасово окупованих територіях		(106 909)	-
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(12 782)	2 604
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		9 356 539	(7 514 065)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	11	19 000 631	26 514 696
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	11	28 357 170	19 000 631

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

18 липня 2023 року



Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

18 липня 2023 року

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

Примітки на сторінках 8-118 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Процентні доходи			
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	28 886 396	18 977 007
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	3 706 743	3 566 906
Всього процентних доходів		32 593 139	22 543 913
Процентні витрати	5	(13 860 789)	(7 557 921)
Чистий процентний дохід		18 732 370	14 985 992
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	29	1 363 633	(11 039 456)
Чистий процентний дохід/ (витрати) після (формування)/ розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		20 096 003	3 946 536
Комісійні доходи	6	12 025 315	9 386 603
Комісійні витрати	6	(5 382 718)	(3 454 371)
Операції з іноземною валютою, нетто		937 821	1 234 118
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		108 275	(3 588 782)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(3 700 138)	8 321 816
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями		110 430	(304 573)
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів		(37 919)	(3 048)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(36 998)	(3 321)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	903
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	29	(342 401)	(603 185)
Інші доходи		552 761	540 474
Інші витрати		-	(245 316)
Чистий непроцентний дохід		4 234 428	11 281 338
Операційні доходи		24 330 431	15 227 874
Витрати на виплати працівникам	8	(7 246 250)	(8 141 026)
Амортизаційні витрати	8	(2 002 685)	(1 833 700)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(5 833 830)	(4 619 929)
Прибуток від операційної діяльності		9 247 666	633 219
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		7 208	4 547
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 254 874	637 766
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	9	(3 276 614)	2 037
Чистий прибуток/(збиток)		5 978 260	639 803

Примітки на сторінках 8-103 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах гривень)

Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Чистий прибуток/(збиток)	5 978 260	639 803
Інші сукупні доходи/(витрати) <i>Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків</i>		
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки акцій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	196 261	140 382
Чиста зміна резерву переоцінки будівель за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток <i>Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків, після оподаткування:</i>	613 175	(82 486)
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	(51 164)	(86 383)
Чиста сума резерву переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в прибутки і збитки	—	1 188
Інші сукупні доходи/(витрати)	758 272	(27 299)
Всього сукупний дохід/ (витрати)	6 736 532	612 504

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

16 квітня 2024 року



М.С. Демкович
В.о. головного бухгалтера

16 квітня 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-103 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	65 850 018	28 357 170
Кредити, надані клієнтам	12	89 109 019	83 215 595
Інвестиції	13	173 447 680	143 380 717
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	15	24 800	24 800
Передплата з податку на прибуток		62 772	470 943
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	865 374	-
Інвестиційна нерухомість	14	542 598	626 789
Основні засоби	16	10 208 797	6 521 241
Нематеріальні активи	16	2 465 153	2 106 465
Інші фінансові активи	17	687 567	1 249 832
Інші нефінансові активи	17	3 230 175	3 235 637
Всього активів		346 473 953	269 189 189
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання:			
Кошти банків	18	366 363	543 326
Рахунки клієнтів	19	302 972 637	233 940 324
Забезпечення	21	939 501	1 179 977
Інші фінансові зобов'язання	21	536 174	543 850
Інші нефінансові зобов'язання	21	1 448 621	1 284 849
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		2 953 480	44
Інші запозичені кошти	20	8 297 493	8 717 687
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	-	98 413
Субординований борг	22	250 816	716 442
Всього зобов'язань		317 765 085	247 024 912
Власний капітал:			
Акціонерний капітал	23	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 985 382	1 473 482
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		9 730	60 894
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		880 862	684 601
Непокритий збиток		(23 892 086)	(29 779 680)
Всього власного капіталу		28 708 868	22 164 277
Всього зобов'язань та власного капіталу		346 473 953	269 189 189

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

16 квітня 2024 року



М.С. Демкович
В.о. головного бухгалтера

16 квітня 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-103 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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	Нерозподілений прибуток	Всього власного капіталу
1 січня 2022 року	49 724 980	1 564 504	146 089	544 213	(23 159 862)	21 669 899
Прибуток/(збиток) Інший сукупний дохід (витрати), за вирахуванням податку на прибуток	-	-	-	-	539 803	539 803
Всього сукупного доходу/(витрат)	-	(82 486)	(85 195)	140 382	-	17 200
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	-	(82 486)	(85 195)	140 382	639 953	612 904
Вибуття резерву переоцінки будівель	-	-	-	-	(318 117)	(318 117)
31 грудня 2022 року	49 724 980	1 473 482	60 894	684 801	(29 779 085)	22 164 277
1 січня 2023 року	49 724 980	1 473 482	60 894	684 501	(29 773 985)	22 164 277
Прибуток/(збиток) Інший сукупний дохід (витрати), за вирахуванням податку на прибуток	-	613 175	(51 164)	198 251	5 976 280	768 272
Всього сукупного доходу/(витрат)	-	613 175	(51 164)	198 251	5 976 280	8 124 832
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	-	-	-	-	(191 341)	(191 341)
Вибуття резерву переоцінки будівель	-	(101 275)	-	-	101 275	-
31 грудня 2023 року	49 724 980	1 985 382	9 730	880 852	(23 892 085)	23 708 858

Від імені Правління

С.В. Наумов
Голова Правління

М.С. Демкович
В.о. головного бухгалтера

16 квітня 2024 року

16 квітня 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-103 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		28 864 460	17 911 665
Проценти сплачені		(13 436 543)	(7 475 018)
Комісійні доходи отримані		12 004 888	9 365 228
Комісійні витрати сплачені		(5 380 976)	(3 454 220)
Операції з іноземною валютою		937 821	1 234 118
Операції з похідними фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток	7	-	(501)
Інші доходи		358 944	183 019
Витрати на утримання персоналу сплачені		(7 237 225)	(7 996 632)
Операційні витрати сплачені		(5 644 951)	(4 187 923)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		10 466 418	5 599 736
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Зменшення/(збільшення) операційних активів:			
Кредити, надані клієнтам		(3 691 099)	(12 314 884)
Інші активи:			
Інші фінансові активи		820 213	(730 635)
Інші нефінансові активи		(369 546)	94 749
Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Кошти банків		(195 509)	(7 099 625)
Рахунки клієнтів		65 797 714	28 928 224
Інші зобов'язання:			
Інші фінансові зобов'язання		56 468	(37 130)
Інші нефінансові зобов'язання		93 436	79 837
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		72 978 095	14 520 272
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(1 238 341)	(53 767)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		71 739 754	14 466 505
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій		(4 224 034 712)	(3 864 753 661)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій		4 194 573 672	3 864 528 623
Придбання основних засобів		(3 789 383)	(2 446 685)
Надходження від продажу основних засобів		13 172	22 018
Придбання нематеріальних активів		(772 375)	(404 692)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(34 009 626)	(3 054 397)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	20	3 538 000	540 000
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	23	(191 941)	(318 117)
Погашення інших запозичених коштів	20	(4 076 855)	(5 142 620)
Погашення субординованого боргу	22	(457 108)	(356 201)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	21	(185 890)	(160 643)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(1 373 794)	(5 437 581)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів		36 356 334	5 974 527

Примітки на сторінках 8-103 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ
(у тисячах гривень)

Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів	1 212 410	3 501 703
Готівкові кошти на тимчасово окупованих територіях	–	(106 909)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(75 896)	(12 782)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	37 492 848	9 356 539
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду	28 357 170	19 000 631
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11 65 850 018	28 357 170

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

16 квітня 2024 року



М.С. Демкович
В.о. головного бухгалтера

16 квітня 2024 року

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

Примітки на сторінках 8-103 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)**

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
Процентні доходи			
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	40 711 502	28 886 396
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	3 244 303	3 706 743
Всього процентних доходів		43 955 805	32 593 139
Процентні витрати	5	(19 634 212)	(13 860 769)
Чистий процентний дохід		24 321 593	18 732 370
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	29	2 760 118	1 363 633
Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		27 081 711	20 096 003
Комісійні доходи	6	12 930 880	12 025 315
Комісійні витрати	6	(6 164 063)	(5 382 718)
Операції з іноземною валютою, нетто		1 222 481	937 821
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(77 470)	108 275
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	3 520 815	(3 700 138)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	29	(493 766)	110 430
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів		29 030	(37 919)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4 331	(36 998)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 314	-
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	29	(1 229 195)	(342 401)
Інші доходи		505 208	552 761
Чистий непроцентний дохід		10 250 565	4 234 428
Операційні доходи		37 332 276	24 330 431
Витрати на виплати працівникам	8	(9 110 638)	(7 246 250)
Амортизаційні витрати	8	(2 464 349)	(2 002 685)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(7 199 680)	(5 833 830)
Прибуток від операційної діяльності		18 557 609	9 247 666
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	7 208
Прибуток/(збиток) до оподаткування		18 557 609	9 254 874
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток	9	(10 664 430)	(3 276 614)
Чистий прибуток/(збиток)		7 893 179	5 978 260

Примітки на сторінках 8-104 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
Чистий прибуток(збиток)	7 893 179	5 978 260
Інші сукупні доходи/(витрати) <i>Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків</i>		
Чистий прибуток(збиток) від переоцінки інструментів капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	9 (211 595)	196 261
Чиста зміна резерву переоцінки будівель за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	9 23 636	613 175
Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків, після оподаткування:		
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	9 (7 416)	(51 164)
Чиста сума резерву переоцінки інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в прибутки і збитки	(2 314)	-
Інші сукупні доходи/(витрати)	(197 689)	758 272
Всього сукупний дохід/(витрати)	7 695 490	6 736 532

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління*

07 квітня 2025 року



Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

07 квітня 2025 року

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

Примітки на сторінках 8-104 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	68 331 662	65 850 018
Кредити, надані клієнтам	12	111 082 518	89 109 019
Інвестиції в цінні папери	13	227 657 969	173 447 680
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	15	24 800	24 800
Інвестиційна нерухомість	14	559 117	542 598
Передплата з податку на прибуток		392	62 772
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	-	865 374
Осередні засоби	16	11 368 683	10 208 797
Нематеріальні активи	16	3 171 555	2 465 153
Інші фінансові активи	17	502 245	687 567
Інші нефінансові активи	17	5 814 393	3 230 175
Всього активів		428 513 334	346 473 953
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання:			
Кошти банків	18	185 582	368 363
Рахунки клієнтів	19	377 177 262	302 972 637
Забезпечення	21	1 284 526	939 501
Інші фінансові зобов'язання	21	484 932	536 174
Інші нефінансові зобов'язання	21	2 285 710	1 448 621
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		2 131 312	2 953 480
Інші запозичені кошти	20	9 990 393	8 297 493
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	362 737	-
Субординований борг	22	-	250 816
Всього зобов'язань		393 902 454	317 765 085
Власний капітал:			
Акціонерний капітал	23	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 871 339	1 985 382
Резерв переоцінки за борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	9 730
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		309 166	880 862
Непокритий збиток		(17 294 605)	(23 892 086)
Всього власного капіталу		34 610 880	28 708 868
Всього зобов'язань та власного капіталу		428 513 334	346 473 953

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

07 квітня року

Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер

07 квітня 2025 року

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

Примітки на сторінках 8-104 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Примітки	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки будівель	Резерв переоцінки за борговими 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	Менюарний збиток	Всього власного капіталу
23						
1 січня 2023 року	49 724 980	1 473 482	60 834	684 601	(29 778 686)	22 164 277
Чистий прибуток/(збиток)	-	-	-	-	5 978 260	5 978 260
Інші сукупні доходи/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток	-	613 175	(51 164)	196 261	-	759 272
Всього сукупний дохід/(витрати)	-	613 175	(51 164)	196 261	5 978 260	6 738 532
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	-	-	-	-	(191 941)	(191 941)
Вибуття резерву переоцінки будівель	-	(101 275)	-	-	101 275	-
31 грудня 2023 року	49 724 980	1 985 382	9 730	880 862	(23 892 086)	28 708 869
1 січня 2024 року	49 724 980	1 985 382	9 730	880 862	(23 892 086)	28 728 868
Чистий прибуток/(збиток)	-	-	-	-	7 653 179	7 653 179
Інші сукупні доходи/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток	-	23 636	(9 730)	(211 595)	-	(197 689)
Всього сукупний дохід/(витрати)	-	23 636	(9 730)	(211 595)	7 653 179	7 465 490
Продаж інвестицій в інструменти капіталу, за вирахуванням податку на прибуток	-	-	-	(360 101)	-	-
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	-	-	-	-	(1 793 478)	(1 793 478)
Вибуття резерву переоцінки будівель	-	(137 679)	-	-	137 679	-
31 грудня 2024 року	49 724 980	1 871 339	-	309 166	(17 294 605)	34 610 880

Від імені Правління:

Сергій НАХМОВ
Голова Правління

Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

07 квітня 2025 року

07 квітня 2025 року

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

Примітки на сторінках 8-104 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		41 728 772	28 864 460
Проценти сплачені		(19 254 407)	(13 436 543)
Комісійні доходи отримані		13 017 726	12 004 888
Комісійні витрати сплачені		(6 163 938)	(5 380 976)
Операції з іноземною валютою		1 222 481	937 821
Інші доходи		346 798	358 944
Витрати на утримання персоналу сплачені		(8 609 985)	(7 237 225)
Операційні витрати сплачені		(7 040 411)	(5 644 951)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		15 247 036	10 466 418
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
(Збільшення)/зменшення операційних активів:			
Кредити, надані клієнтам		(16 677 333)	(3 691 099)
Інші активи:			
Інші фінансові активи		336 569	820 213
Інші нефінансові активи		(419 472)	(369 546)
Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Кошти банків		(188 521)	(195 509)
Рахунки клієнтів		68 239 343	65 797 714
Інші зобов'язання:			
Інші фінансові зобов'язання		(71 366)	56 468
Інші нефінансові зобов'язання		153 776	93 436
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		66 620 032	72 978 095
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(10 629 428)	(1 238 341)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		55 990 604	71 739 754
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій в цінні папери		(7 270 058 748)	(4 224 034 712)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери		7 220 919 611	4 194 573 672
Придбання основних засобів		(4 842 079)	(3 789 383)
Надходження від продажу основних засобів		14 876	13 172
Придбання нематеріальних активів		(1 266 836)	(772 375)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(55 233 176)	(34 009 626)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	20	5 002 550	3 538 000
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	23	(1 793 478)	(191 941)
Погашення інших запозичених коштів	20	(3 498 827)	(4 076 855)
Погашення субординованого боргу	22	(237 029)	(457 108)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	21	(202 357)	(185 890)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(729 141)	(1 373 794)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів		28 287	36 356 334

Примітки на сторінках 8-104 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРОДОВЖЕННЯ)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів	2 361 980	1 212 410
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	91 377	(75 896)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2 481 644	37 492 848
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду	65 850 018	28 357 170
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11 68 331 662	65 850 018

Від імені Правління

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

07 квітня 2025 року

Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер

07 квітня 2025 року

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

Примітки на сторінках 8-104 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.