

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

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ЗМІСТ

Стор.

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 року:

Проміжний консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1-3
Проміжний консолідований звіт про фінансовий стан	4
Проміжний консолідований звіт про зміни у власному капіталі	5
Проміжний консолідований звіт про рух грошових коштів	6-7
Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності	8-58

Звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації

Акціонеру та Правлінню

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

Звіт щодо огляду проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» («Банк») та його дочірніх компаній («Група»), що складається з проміжного консолідованого звіту про фінансовий стан на 30 червня 2025 року і проміжного консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, проміжного консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та проміжного консолідованого звіту про рух грошових коштів за шість місяців, що закінчилися зазначеною датою, і пояснювальних приміток («проміжна фінансова інформація»). Управлінський персонал несе відповідальність за складання й подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові та облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду, ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова інформація, що додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну вплинуло на діяльність Групи. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

Інші питання

Фінансова інформація за три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року, а також порівняльна фінансова інформація за три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року та за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, що наведені у проміжному консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та відповідних примітках, не підлягала огляду.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів завдань з огляду, у звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації ми надаємо також інформацію відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555:

- ▶ Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Банку.
- ▶ Станом на 30 червня 2025 року Банк не був контролером або учасником небанківської фінансової групи.
- ▶ Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV.
- ▶ Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюються на банки, які проводять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- ▶ Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код ЄДРПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило огляд проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Банку на підставі договору № С-UA50-2025-ASU-5578 від 18 липня 2025 року. Огляд був проведений у період з 18 липня 2025 року по 2 вересня 2025 року.

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"

2 вересня 2025 року
м. Київ, Україна

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Огляд суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

		За три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року
	Приміт- ки	(аудит та огляд не проводився)	(аудит не проводився)	(аудит та огляд не проводився)	
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	12 790 449	25 086 060	9 815 633	18 601 005
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	472 837	998 261	869 866	1 737 741
Всього процентних доходів	5	13 263 286	26 084 321	10 685 499	20 338 746
Процентні витрати	5	(5 837 301)	(11 259 078)	(5 039 120)	(9 380 910)
Чистий процентний дохід		7 425 985	14 825 243	5 646 379	10 957 836
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	28	2 134 260	2 461 474	813 640	1 544 550
Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		9 560 245	17 286 717	6 460 019	12 502 386
Комісійні доходи	6	3 520 348	6 728 069	3 142 910	6 035 337
Комісійні витрати	6	(1 697 650)	(2 989 561)	(1 422 225)	(2 442 736)
Операції з іноземною валютою, нетто		247 815	576 166	265 991	569 923
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		173 251	209 113	2 152	(74 461)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(52 607)	(487 645)	1 264 656	2 306 867
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	28	24 611	(37 610)	(144 666)	(239 762)
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення інших нефінансових активів		(20 717)	(74 460)	(6 589)	37 414
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	8 125	8 123
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(1 579)	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		(41 634)	(52 952)	(9 390)	(527 177)
Інші доходи		385 897	468 926	147 191	229 158
Чистий непроцентний дохід		2 539 314	4 338 467	3 248 155	5 902 686
Операційні доходи		12 099 559	21 625 184	9 708 174	18 405 072
Витрати на виплати працівникам	8	(2 768 792)	(5 111 077)	(2 176 818)	(4 036 408)
Амортизаційні витрати	8	(735 900)	(1 428 804)	(581 140)	(1 189 470)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(2 162 558)	(3 878 555)	(1 748 663)	(3 121 924)
Прибуток від операційної діяльності		6 432 309	11 206 748	5 201 553	10 057 270

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит та огляд не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
Прибуток /(збиток) до оподаткування		6 432 309	11 206 748	5 201 553	10 057 270
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток		(1 513 863)	(1 513 684)	(1 244 712)	(1 244 713)
Чистий прибуток/(збиток)		4 918 446	9 693 064	3 956 841	8 812 557
Відноситься до:					
Акціонера Банку		4 918 446	9 693 064	3 956 952	8 812 768
Неконтрольованої частки участі		–	–	(111)	(211)

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої
консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит та огляд не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року
Чистий прибуток/(збиток)	4 918 446	9 693 064	3 956 841	8 812 557
Інші сукупні (витрати)/доходи <i>Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків</i>				
Чиста зміна резерву переоцінки будівель за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	7 583	15 239	(2 159)	(2 159)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки інструментів капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	(3 362)	29 443	(45 789)	83 687
<i>Статті, які в подальшому будуть реклаифіковані у склад прибутків та збитків</i>				
Курсові різниці від перерахунку іноземного підрозділу у валюту звітності	–	(3 168)	153	323
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	–	–	4 120	2 402
Інші сукупні доходи/(витрати)	4 221	41 514	(43 675)	84 253
Всього сукупний дохід/(витрати)	4 922 667	9 734 578	3 913 166	8 896 810
Відноситься до:				
Акціонера Банку	4 922 667	9 734 578	3 913 277	8 897 021
Неконтрольованої частки участі	–	–	(111)	(211)

Від імені Правління

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

29 серпня 2025 року



Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер

29 серпня 2025 року

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

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої
консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

	Приміт- ки	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	60 884 030	68 331 662
Кредити, надані клієнтам	12	120 131 823	111 082 518
Інвестиції в цінні папери	13	229 264 547	227 657 969
Інвестиційна нерухомість		821 467	559 117
Передплата з податку на прибуток		486	392
Основні засоби	14	14 396 419	11 368 683
Нематеріальні активи	14	3 124 513	3 171 556
Інші фінансові активи	15	555 999	591 704
Інші нефінансові активи	15	3 285 015	5 825 332
Всього активів		432 464 299	428 588 933
Зобов'язання і власний капітал			
Зобов'язання			
Кошти банків	16	757 981	185 582
Рахунки клієнтів	17	375 476 163	377 148 649
Забезпечення	20	1 294 124	1 284 526
Інші фінансові зобов'язання	20	500 972	566 741
Інші нефінансові зобов'язання	20	2 452 799	2 292 393
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		1 512 121	2 131 315
Інші запозичені кошти	19	9 823 929	8 909 747
Випущені єврооблігації	18	–	1 080 646
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	244 173	362 737
Субординований борг	21	–	–
Всього зобов'язань		392 062 262	393 962 336
Власний капітал			
Акціонерний капітал	22	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 823 886	1 871 339
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 461)	309 166
Кумулятивна сума курсових різниць		–	3 168
Непокритий збиток		(11 145 368)	(17 294 223)
Всього капіталу, що відноситься до акціонера Банку		40 402 037	34 614 430
Неконтрольована частка участі		–	12 167
Всього власного капіталу		40 402 037	34 626 597
Всього зобов'язань і власного капіталу		432 464 299	428 588 933

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

29 серпня 2025 року



Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

29 серпня 2025 року

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

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах гривень)

	При- мітки	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки будівель	Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Кумулятивна сума курсних різниць	Непокритий збиток	Всього капіталу, що відноситься до акціонера Банку	Неконтро- льована частка участі	Всього власного капіталу
1 січня 2024 року		49 724 980	1 985 382	9 730	880 862	2 701	(23 891 423)	28 712 232	12 276	28 724 508
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	8 812 768	8 812 768	(211)	8 812 557
Інші сукупні (витрати)/доходи, за вирахуванням податку на прибуток		-	(2 159)	2 402	83 687	323	-	84 253	-	84 253
Всього сукупний дохід/ (витрати)		-	(2 159)	2 402	83 687	323	8 812 768	8 897 021	(211)	8 896 810
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	22	-	-	-	-	-	(1 793 478)	(1 793 478)	-	(1 793 478)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(1 805)	-	-	-	1 805	-	-	-
30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)		49 724 980	1 981 418	12 132	964 549	3 024	(16 870 328)	35 815 775	12 065	35 827 840
1 січня 2025 року		49 724 980	1 871 339	-	309 166	3 168	(17 294 223)	34 614 430	12 167	34 626 597
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	9 693 064	9 693 064	-	9 693 064
Інші сукупні (витрати)/доходи, за вирахуванням податку на прибуток		-	15 239	-	29 443	(3 168)	-	41 514	-	41 514
Всього сукупний дохід/ (витрати)		-	15 239	-	29 443	(3 168)	9 693 064	9 734 578	-	9 734 578
Продаж інвестицій в інструменти капіталу, за вирахуванням податку на прибуток	9,13	-	-	-	(340 070)	-	340 070	-	-	-
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	22	-	-	-	-	-	(3 946 589)	(3 946 589)	-	(3 946 589)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(62 692)	-	-	-	62 692	-	-	-
Інші зміни		-	-	-	-	-	(382)	(382)	(12 167)	(12 549)
30 червня 2025 року (аудит не проводився)		49 724 980	1 823 886	-	(1 461)	-	(11 145 368)	40 402 037	-	40 402 037

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

29 серпня 2025 року
Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Шоха О.І., 247-86-19

Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

29 серпня 2025 року

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

		За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		25 438 650	18 605 693
Проценти сплачені		(11 139 550)	(9 118 014)
Комісійні доходи отримані		6 733 839	6 015 398
Комісійні витрати сплачені		(2 989 147)	(2 443 131)
Операції з іноземною валютою		576 166	569 923
Інші доходи		183 153	98 012
Витрати на утримання персоналу сплачені		(4 874 530)	(3 657 267)
Операційні витрати сплачені		(4 023 375)	(3 096 834)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		9 905 206	6 973 780
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
<i>(Збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Кредити, надані клієнтам		(6 222 977)	(5 571 578)
Інші фінансові активи		35 096	203 155
Інші нефінансові активи		(186 667)	(459 220)
<i>Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		567 066	(43 614)
Рахунки клієнтів		(2 608 247)	48 241 382
Інші фінансові зобов'язання		106 167	(64 636)
Інші нефінансові зобов'язання		(31 148)	42 033
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1 564 496	49 321 302
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(2 251 474)	(2 953 613)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		(686 978)	46 367 689
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності:			
Придбання інвестицій в цінні папери		(4 077 746 865)	(3 421 018 913)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери		4 076 450 771	3 395 160 462
Придбання основних засобів		(1 273 845)	(1 258 508)
Придбання нематеріальних активів		(315 443)	(395 468)
Надходження від продажу основних засобів		4 095	3 510
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(2 881 287)	(27 508 917)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	19	1 367 100	3 210 000
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	22	(3 946 589)	(1 793 478)
Погашення інших запозичених коштів	19	(464 323)	(679 199)
Погашення випущених єврооблігацій	18	(1 035 988)	(969 995)
Погашення субординованого боргу	21	–	(237 029)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	20	(117 697)	(96 521)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(4 197 497)	(566 222)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів		(7 765 762)	18 292 550

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРОМІЖНИЙ КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	Приміт- ки	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
Вплив змін курсів обміну валют на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		309 454	1 975 503
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		8 676	99 935
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(7 447 632)	20 367 988
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		68 331 662	65 850 018
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11	60 884 030	86 218 006

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

29 серпня 2025 року



Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер

29 серпня 2025 року

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

Примітки на сторінках 8-58 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України, зареєстрованого Національним банком України (надалі – «НБУ») 31 грудня 1991 року. У 1999 році Державний спеціалізований комерційний ощадний банк України був перетворений у відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України». Тип відкритого акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» було змінено в 2011 році на публічне акціонерне товариство відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства». У 2019 році змінено тип публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» з публічного на приватне та перейменовано в акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (далі – Банк).

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з квітня 2022 року. Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років 100% акцій Банку належали державі в особі Кабінету Міністрів України.

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

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

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

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

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 29 серпня 2025 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

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

За даними Державної служби статистики України, зростання реального ВВП країни за результатами першого кварталу 2025 року становило 0,9% порівняно з аналогічним періодом минулого року. При цьому, порівняно з попереднім, четвертим кварталом 2024 року, зростання реального ВВП становило 0,7% з урахуванням сезонного фактору. В цілому, починаючи з 2024 року динаміка показника має тенденцію до сповільнення, що може свідчити про стагнацію. Діяльність у низці секторів промисловості сповільнилася зокрема через проведення ремонту виробничих потужностей, погіршення цінової кон'юнктури та продовження обстрілів виробничої та енергетичної інфраструктури. Обсяг послуг транспортної галузі скорочувався через зменшення минулорічних запасів сільськогосподарської продукції. Потреби сектору безпеки та оборони підтримували поживлення будівництва, торгівля і споживчий попит продовжили зростання.

У червні 2025 року інфляція знизилася до 14,3% у річному вимірі з 15,9% у травні 2025 року. У місячному вимірі ціни зросли на 0,8%.

Станом на 01 липня 2025 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 45,1 млрд дол. США. У червні 2025 року вони збільшилися на 1,2%. Зростання резервів забезпечене за рахунок значних обсягів надходжень від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком України та боргові виплати країни в іноземній валюті. За даними Національного банку України, обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

За даними Національного банку України, упродовж першого півріччя 2025 року Уряд України залучив від розміщення ОВДП на аукціонах 194,8 млрд грн, 0,6 млрд дол. США та 0,4 млрд євро. На погашення за внутрішніми борговими державними цінними паперами за цей період спрямовано 190,8 млрд грн, майже 1 млрд дол. США та 0,5 млрд євро.

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

Протягом першого півріччя корпоративне та роздрібне кредитування продовжило тенденцію до зростання. Приріст кредитного портфеля бізнесу відбувався в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», здійснювалось іпотечне кредитування населення за програмою «єОселя». Ключові показники стійкості банків, зокрема, достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів перебували на високих рівнях.

07 березня та 03 червня 2025 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «SD» та довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в національній валюті – на рівні «CCC+» (зі стабільним прогнозом) і «C», відповідно.

23 травня 2025 року Fitch Ratings підтвердило довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «RD» та довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в національній валюті – на рівні «CCC+» і «C», відповідно.

30 травня 2025 року Moody's підтвердило довгострокові рейтинги емітента України в іноземній та національній валютах на рівні «Ca», відповідно. Рейтинги старших незабезпечених зобов'язань України були відкликані 30 травня 2025 року.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

3. ІСТОТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

3.1. Заява про відповідність

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

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

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

3.2. Принципи представлення

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

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

Припинення консолідації дочірньої компанії

ПрАТ «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів» (далі - ПрАТ «АРЖК») було створено 17 лютого 2012 року. Основним видом діяльності компанії було рефінансування іпотечних кредитів шляхом випуску іпотечних цінних паперів. Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років АТ «Ощадбанк» належить 70,86% акцій ПрАТ «АРЖК».

У 2023 році Загальними зборами акціонерів ПрАТ «АРЖК» було прийнято рішення про його ліквідацію. Станом на 30 червня 2025 року процес ліквідації ще незавершений, але зважаючи на припинення діяльності ПрАТ «АРЖК» та несуттєвий вплив розміру його сукупних активів 0,006% на активи Групи, дочірня компанія ПрАТ «АРЖК» виключена з периметру консолідації консолідованої фінансової звітності АТ «Ощадбанк». Визнання відповідних активів, зобов'язань, неконтрольованої частки та інших компонентів капіталу ПрАТ «АРЖК» було припинено у цій проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності.

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Під час її складання керівництво Групи здійснило оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність в умовах триваючих воєнних дій на території України, які мають суттєвий негативний вплив як на економіку країни загалом, так і на клієнтів Групи зокрема, як зазначено в Примітці 2.

Керівництво Групи проаналізувало фактичний вплив війни на свою операційну діяльність, а також потенційні наслідки військової агресії проти України на фінансовий стан і результати діяльності. Оцінка здатності Групи продовжувати діяльність базується на очікуваному помірному відновленні економіки України та таких ключових припущеннях:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

- прогнози макроекономічні та монетарні показники НБУ, параметри державного бюджету та умови оподаткування на 2025–2026 роки, а також очікування щодо розвитку банківського ринку;
- збільшення інвестицій в державні боргові цінні папери;
- зростання обсягів кредитування в ключових бізнес-напрямах: корпоративному та ММСБ (середній, малий і мікробізнес) — з фокусом на фінансування критичних секторів економіки, аграрних підприємств, кредитування в межах співпраці з міжнародними фінансовими інституціями та державними програмами підтримки малого і середнього бізнесу; роздрібному — збільшення обсягів карткових та готівкових кредитів, іпотеки (включаючи програму «єОселя») та автокредитування;
- здатність Банку залучати ресурси, насамперед у роздрібному сегменті, в обсягах, необхідних для активної діяльності, з урахуванням вартості таких ресурсів;
- очікуване подальше зниження частки проблемних кредитів у кредитному портфелі;
- намір Групи зберегти ринкові позиції на рівні 2024 року. Для досягнення цілей Група планує нарощувати кредитний та інвестиційний портфель, ресурсну базу (переважно за рахунок залучення коштів клієнтів), збільшувати чистий комісійний дохід та результат від торговельних операцій;
- продовження реалізації заходів з оптимізації операційних витрат, що частково компенсує негативний вплив макроекономічних факторів на їх зростання. Водночас планується підвищення середньої заробітної плати працівників Банку відповідно до середньорічного зростання, яке відповідає тенденціям ринку праці в банківському секторі. Додаткові витрати можуть виникнути через зростання вартості товарів/робіт/послуг, інфляційні очікування постачальників, збільшення витрат на ІТ-інфраструктуру та відновлення мережі відділень Банку;
- припущення щодо регуляторних вимог враховують усі офіційно затверджені плани НБУ станом на дату прогнозу щодо впровадження нових вимог протягом прогнозного періоду.

Непередбачуваний характер розвитку воєнних дій на території України створює суттєву невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі, і, отже, реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Водночас керівництво Групи, спираючись на прогнозні показники ліквідності, достатності капіталу та очікувані кредитні збитки, вважає обґрунтованим застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

3.3. Функціональна валюта

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

Операції з іноземною валютою

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовувала Група при підготовці даної проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня / 1 долар США	41,6409	42,0390
Гривня / 1 євро	48,7823	43,9266

3.4. Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

Будівлі та інвестиційна нерухомість

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

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

Станом на 30 червня 2025 року будівлі та офісні приміщення, які знаходяться у власності Банку, не переоцінювалися. За оцінками керівництва, ринкова вартість об'єктів нерухомості не змінилась суттєво після 31 грудня 2023 року, тому балансова вартість будівель та офісних приміщень, які знаходяться у власності Банку, суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

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

Відстрочені активи з податку на прибуток

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

Курс гривні до іноземних валют

НБУ постановою правління від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами) зафіксував офіційний курс гривні до іноземних валют, а з

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. При цьому, станом на 30 червня 2025 року комерційний середньозважений курс гривні до долара США при купівлі/продажу на готівковому валютному ринку України відрізняється від офіційного курсу гривні до долара США на - 0,65% та + 0,15%, відповідно. Банк продовжує обліковувати монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на звітну дату, як того вимагає облікова політика Групи.

Інші джерела невизначеності

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)**
(у тисячах гривень)

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

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

5. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
Процентні доходи включають:		
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	15 954 825	10 470 722
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	8 788 554	7 234 364
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами	337 728	720 227
Проценти за іншими фінансовими активами	4 953	8 490
Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	25 086 060	18 433 803
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	–	167 202
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	25 086 060	18 601 005
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	644 586	1 363 738
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	353 675	374 003
Всього процентних доходів	26 084 321	20 338 746
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Проценти за рахунками клієнтів	(11 067 931)	(9 125 012)
Проценти за випущеними єврооблігаціями (Примітка 18)	(20 697)	(114 877)
Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 19)	(137 499)	(106 968)
Проценти за субординованим боргом (Примітка 21)	–	(1 645)
Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(11 226 127)	(9 348 502)
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 20)	(32 951)	(32 408)
Всього процентних витрат	(11 259 078)	(9 380 910)
Чистий процентний дохід	14 825 243	10 957 836

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

6. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	4 618 728	4 086 720
Розрахунково-касові операції	1 633 009	1 607 949
Операції з іноземною валютою	151 901	99 075
Кредитне обслуговування клієнтів	136 865	95 191
Позабалансові операції	39 795	22 666
Операції з цінними паперами	2 996	3 652
Інші	144 775	120 084
Всього комісійних доходів	6 728 069	6 035 337
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(2 759 333)	(2 259 028)
Операції з іноземною валютою	(90 463)	(89 145)
Розрахунково-касові операції	(84 309)	(64 945)
Позабалансові операції	(44 904)	(20 137)
Операції з цінними паперами	(3 635)	(3 761)
Інші	(6 917)	(5 720)
Всього комісійних витрат	(2 989 561)	(2 442 736)

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

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

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Інвестиції в цінні папери	2 244	2 093
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(427 438)	(387 246)
Інвестиції в цінні папери	(62 451)	2 692 020
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(487 645)	2 306 867

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

8. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	3 656 713	2 934 145
Нарахування на фонд заробітної плати	844 209	677 043
Інші короткострокові виплати працівникам	609 739	424 686
Інші витрати на працівників	416	534
Всього витрат на виплати працівникам	5 111 077	4 036 408
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	979 272	835 265
Амортизація нематеріальних активів	330 819	249 189
Амортизація активів з права користування	118 713	105 016
Всього амортизаційних витрат	1 428 804	1 189 470
Інші адміністративні та операційні витрати		
Супроводження нематеріальних активів та витрати на ІТ	1 382 635	1 045 121
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	642 737	546 467
Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів	274 245	250 410
Послуги зв'язку	239 298	206 295
Комунальні послуги	156 244	119 405
Податки, крім податку на прибуток	150 742	108 273
Професійні послуги	138 737	75 926
Витрати на послуги міжнародних платіжних систем	136 476	91 213
Витрати на пальне	99 926	89 009
Офісні витрати	93 246	79 920
Витрати на виготовлення платіжних карток	93 059	102 137
Оренда	82 151	68 266
Витрати на охорону	40 621	38 724
Витрати на рекламу	32 800	19 116
Витрати на відрядження	13 547	11 274
Витрати на страхування	8 620	7 904
Інші витрати	293 471	262 464
Всього інших адміністративних та операційних витрат	3 878 555	3 121 924
Всього операційних витрат	10 418 436	8 347 802

9. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року
	(аудит не проводився)	(аудит та огляд не проводився)
На початок періоду	(362 737)	865 374
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	472	(1 237 496)
Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна, визнаний у іншому сукупному доході	15 328	474
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 591)	(4 891)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у власному капіталі	113 355	–
На кінець періоду	(244 173)	(376 539)

Внаслідок продажу акцій Visa Inc., які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (без перекласифікації кумулятивного прибутку в прибуток або збиток при припиненні визнання інструменту), у лютому 2025 року відбулося розформування відстроченого податкового зобов'язання, визнане у власному капіталі, у сумі 113 355 тис. грн.

Податок на прибуток від продажу акцій Visa Inc. у сумі 113 355 тис. грн. визнано у нерозподіленому прибутку.

10. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	22 305 645	23 154 148
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(51)	(8 803)
Всього кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	22 305 594	23 145 345
Готівкові кошти	18 895 985	20 676 323
Залишки на рахунках у Національному банку України	19 682 451	24 509 994
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	60 884 030	68 331 662

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами розкривається у Примітці 28.

Станом на 30 червня 2025 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 12 297 753 тис. грн. (20,20%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи (31 грудня 2024 року: 8 989 881 тис. грн. (13,15%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи), що становить значну концентрацію.

12. КРЕДИТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	119 725 721	110 602 654
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 25)	406 102	479 864
Всього кредитів, наданих клієнтам	120 131 823	111 082 518
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	112 398 510	103 120 129
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(19 946 316)	(18 702 579)
Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання	92 452 194	84 417 550
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	4 278 248	5 244 746
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(102 578)	(137 916)
Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	4 175 670	5 106 830
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	12 346 410	11 343 233
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(756 809)	(769 738)
Всього іпотечні кредити	11 589 601	10 573 495
Інші кредити	15 375 644	14 316 686
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(3 867 388)	(3 811 907)
Всього інші кредити	11 508 256	10 504 779
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	119 725 721	110 602 654
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	406 102	479 864
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	406 102	479 864

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами розкривається у Примітці 28.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Станом на 30 червня 2025 року кредити валовою балансовою вартістю 47 752 005 тис. грн. (33%) (31 грудня 2024 року: 49 093 568 тис. грн. (36%)) були надані десятиєм позичальникам, що, на думку керівництва Банку, становить значну концентрацію.

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Групи за секторами економіки:

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)		31 грудня 2024 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
Аналіз за секторами економіки				
Фізичні особи	27 722 054	(4 624 197)	25 659 919	(4 581 645)
Енергетика	22 264 380	(4 678 861)	19 670 134	(4 409 573)
Сільське господарство	20 636 026	(1 903 606)	19 221 622	(1 891 366)
Торівля	14 258 911	(767 005)	13 077 068	113 587
Нафтогазова та хімічна промисловість	12 117 879	(670 012)	12 305 131	(677 313)
Будівництво та нерухомість	11 680 685	(5 906 505)	10 140 382	(5 801 251)
Машинобудування	8 409 704	(104 530)	4 139 685	(93 339)
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	7 001 669	(1 464 340)	9 351 686	(1 706 317)
Гірничодобувна та металургійна промисловість	5 665 599	(3 576 389)	5 646 101	(3 409 346)
Фінансові послуги	5 179 370	(68 840)	5 206 493	(68 878)
Будівництво та ремонт доріг	2 790 696	(62 809)	3 829 697	(102 972)
Виробництво промислових та товарів народного споживання	2 225 085	(106 631)	2 091 464	(118 697)
Органи місцевого самоврядування	1 795 791	(39 774)	1 417 282	(34 959)
Послуги	1 509 897	(529 842)	1 216 805	(487 889)
Транспорт	961 649	(124 351)	981 095	(115 726)
Видавнича діяльність	68 613	(864)	69 000	(1 723)
Медіа та зв'язок	17 447	(2 519)	16 288	(2 311)
Інші	499 459	(42 016)	464 806	(32 422)
Всього кредитів, наданих клієнтам	144 804 914	(24 673 091)	134 504 658	(23 422 140)

Група отримувала нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 30 червня 2025 року такі активи у сумі 837 791 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 840 636 тис. грн.) відображені у складі інших активів (Примітка 15).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Іпотечні кредити	12 346 410	11 343 233
Інші кредити:		
Кредити з використанням платіжних карток	6 867 619	6 130 914
Автокредити	4 612 715	4 833 447
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 241 680	1 251 082
Інші споживчі кредити	2 653 630	2 101 243
	27 722 054	25 659 919
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими фізичним особам	(4 624 197)	(4 581 645)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	23 097 857	21 078 274

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «єОселя», запровадженої за ініціативи Президента України (Примітка 19). Станом на 30 червня 2025 року валова вартість вказаних кредитів складала 9 621 535 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 8 574 632 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

13. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)			31 грудня 2024 року		
	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю
Державні боргові цінні папери України:						
Короткострокові державні боргові цінні папери	6 545	–	1 413 381	–	–	–
Середньострокові державні боргові цінні папери	401 600	–	161 229 052	460 874	–	166 735 489
Довгострокові державні боргові цінні папери	21 798 093	–	5 798 402	21 628 087	–	5 796 234
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	(1 904 666)	–	–	(2 152 414)
Всього державні боргові цінні папери України	22 206 238	–	166 536 169	22 088 961	–	170 379 309
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені підприємствами	–	–	669 085	–	–	671 272
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	–	–	936 451	–	–	928 997
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	(32 270)	–	–	(38 391)
Всього корпоративні боргові інструменти	–	–	1 573 266	–	–	1 561 878
Інші боргові інструменти:						
Боргові зобов'язання НБУ	–	–	38 753 790	–	–	33 017 640
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	–	–	164 186	–	–	165 023
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	(1 211)	–	–	(1 791)
Всього інші боргові інструменти	–	–	38 916 765	–	–	33 180 872
Всього боргових цінних паперів	22 206 238	–	207 026 200	22 088 961	–	205 122 059
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	–	32 109	–	–	446 949	–
Всього дольових цінних паперів	–	32 109	–	–	446 949	–
Всього інвестицій в цінні папери	22 206 238	32 109	207 026 200	22 088 961	446 949	205 122 059

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інформація про рух резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери представлена у Примітці 28.

Станом на 30 червня 2025 року на виконання умов договору про зберігання запасів готівки НБУ, в якості застави передано державні боргові цінні папери України, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, балансовою вартістю 12 298 271 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 12 318 261 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2025 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 15 808 930 тис. грн. були використані як забезпечення за кредитною лінією, отриманою від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (31 грудня 2024 року: 15 736 976 тис. грн.) (Примітка 19).

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

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

У січні 2025 року було проведено конвертацію акцій Visa Inc. класу С в акції класу А. Подальший продаж акцій Visa Inc., справедлива вартість яких становила 451 740 тис. грн., відбувся в лютому 2025 року. У результаті продажу у нерозподіленому прибутку Банку був відображений накопичений резерв переоцінки акцій Visa Inc. у сумі 453 425 тис. грн. та податок на прибуток від продажу у сумі 113 355 тис. грн. (Примітка 9).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Основні засоби		
Будівлі	3 501 793	3 540 901
Комп'ютерне обладнання	4 970 829	3 927 557
Офісне обладнання	1 306 541	1 089 908
Транспортні засоби	1 545 613	1 402 233
Незавершені капітальні вкладення	1 859 490	659 907
Комунікаційне та мережеве обладнання	1 168 905	699 227
Інші основні засоби	43 248	48 950
Всього основні засоби	14 396 419	11 368 683
Нематеріальні активи		
Комп'ютерне програмне забезпечення	2 972 315	2 890 303
Інші нематеріальні активи	152 198	281 253
Всього нематеріальні активи	3 124 513	3 171 556

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

Протягом першого півріччя 2025 року для забезпечення безперервної діяльності Банку у воєнний час Банком було придбано комп'ютерного та мережевого обладнання на суму 2 162 811 тис. грн., офісного та іншого обладнання на суму 238 426 тис. грн., транспортних засобів на суму 238 735 тис. грн., програмного забезпечення на суму 181 184 тис. грн. та здійснено удосконалення програмного забезпечення на суму 231 732 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

15. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи:		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	345 453	421 619
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(94 791)	(94 692)
Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	250 662	326 927
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	83 926	46 601
Нараховані доходи	520 495	487 900
Інша дебіторська заборгованість	29 508	30 790
Справедлива вартість валютних угод спот	421	
За вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	(329 013)	(300 514)
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість	305 337	264 777
Всього інші фінансові активи	555 999	591 704
Інші нефінансові активи:		
Забезпечення, що перейшло у власність Банку	837 791	840 636
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	397 441	3 128 769
Витрати майбутніх періодів	1 778 008	1 505 006
Передплати за послуги	31 098	43 741
За вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	(140 085)	(76 842)
Всього попередні платежі	2 066 462	4 600 674
Запаси	303 922	293 033
Банківські метали	74 447	79 605
Різні інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	51 716	45 470
Обов'язкові платежі	1 321	6 651
Інші	614	33
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(51 462)	(40 974)
Всього різні інші активи	2 189	11 180
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток:		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	204	204
Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	204	204
Всього інші нефінансові активи	3 285 015	5 825 332

Інформація про зміни в резервах під інші активи наведена у Примітці 28.

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 червня 2025 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ в сумі 250 562 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 237 369 тис. грн.) та готівковими коштами в сумі 94 749 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 94 649 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України.

Забезпечення, що перейшло у власність Банку, станом на 30 червня 2025 року включає нерухоме майно у сумі 837 718 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 840 563 тис. грн.) та рухоме майно у сумі 73 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 73 тис. грн.), отримане при врегулюванні прострочених кредитів. Банк використовує всі передбачені чинним законодавством заходи для продажу забезпечення, що перейшло у власність Банку, в тому числі, але не виключно: продаж через електронні торговельні майданчики, шляхом проведення аукціону, прямий продаж безпосередньому покупцю, на умовах розстрочення

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

платежу тощо. У першому півріччі 2025 року Банк здійснив продаж майна, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя, балансовою вартістю 117 864 тис. грн. (за перше півріччя 2024 року: 31 823 тис. грн.), результат від продажу вказаного майна у розмірі 40 573 тис. грн. (за перше півріччя 2024 року: 7 295 тис. грн.) було визнано у проміжному консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі Іншого доходу.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

16. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки інших банків	757 981	185 582
Всього коштів банків	757 981	185 582

17. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	116 464 219	113 371 591
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 712 273	2 709 860
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	255 503 717	258 158 979
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	795 954	2 908 219
Всього рахунків клієнтів	375 476 163	377 148 649

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

Станом на 30 червня 2025 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 47 908 994 тис. грн., що становить 13% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2024 року: 59 580 553 тис. грн., що становить 16%), що, на думку керівництва Банку, становить значну концентрацію. Станом на 30 червня 2025 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 2% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2024 року: 3%).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Аналіз за секторами економіки		
Фізичні особи	220 386 568	211 378 031
Енергетика	37 878 770	34 281 106
Сільське господарство	21 883 805	18 309 862
Торівля	16 129 622	17 694 607
Послуги	14 258 298	13 754 483
Транспорт	12 236 596	16 466 123
Машинобудування	11 523 431	8 722 119
Фінансові послуги	9 725 684	8 749 464
Медіа та зв'язок	5 965 480	5 492 556
Будівництво та нерухомість	5 510 021	8 390 119
Гірничодобувна та металургійна промисловість	4 775 790	4 422 486
Органи державного управління та місцевого самоврядування	2 466 629	4 983 136
Виробництво промислових та товарів народного споживання	1 560 078	2 434 187
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	1 538 873	1 416 621
Нафтогазова та хімічна промисловість	1 028 849	12 557 802
Видавнича діяльність	275 147	169 035
Інші	8 332 522	7 926 912
Всього рахунків клієнтів	375 476 163	377 148 649

Станом на 30 червня 2025 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 1 668 767 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 472 491 тис. грн.), що утримуються в якості забезпечення зобов'язань за виданими гарантіями та іншими зобов'язаннями (Примітка 23).

Через відсутність даних для ідентифікації клієнтів Група припинила визнання зобов'язань за рахунками клієнтів та, одночасно, визнала забезпечення для покриття можливих виплат за вказаними зобов'язаннями у повному обсязі. Забезпечення створено для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України. Станом на 30 червня 2025 року сума забезпечення під зобов'язання перед клієнтами складала 307 817 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 306 646 тис. грн.) (Примітка 20).

18. ВИПУЩЕНІ ЄВРООБЛІГАЦІЇ

Випущені єврооблігації включають:

Валюта	Дата випуску	Строк погашення	30 червня 2025 року (аудит не проводився)		Строк погашення	31 грудня 2024 року	
			Річна ставка, %	Балансова вартість		Річна ставка, %	Балансова вартість
Долари США	Березень 2013 року	березень 2025	9,625	—	березень 2025	9,625	1 080 646
	Всього випущених єврооблігацій			—			1 080 646

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Зміни в випущених єврооблігаціях представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
На початок періоду	1 080 646	2 935 584
Погашення єврооблігацій	(1 035 988)	(969 995)
Процентні витрати (Примітка 5)	20 697	114 877
Виплачені проценти	(49 857)	(146 567)
Курсові різниці	(15 498)	151 763
На кінець періоду	–	2 085 662

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

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

19. ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

		30 червня 2025 року (аудит не проводився)			31 грудня 2024 року		
	Валюта	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	липень 2025	3,91	136 731	січень 2025–липень 2025	3,91	246 266
Кредити від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»	Гривня	січень 2026 – січень 2046	3,00	<u>9 687 198</u>	січень 2026 – січень 2046	3,00	<u>8 663 481</u>
Всього інших запозичених коштів				9 823 929			8 909 747

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Зміни в інших запозичених коштах які відбулися представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
На початок періоду	8 909 747	5 361 909
Надходження інших запозичених коштів	1 367 100	3 210 000
Погашення інших запозичених коштів	(464 323)	(679 199)
Процентні витрати (Примітка 5)	137 499	106 968
Виплачені проценти	(138 030)	(103 856)
Курсові різниці	11 936	20 816
На кінець періоду	9 823 929	7 916 638

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

04 жовтня 2022 року з метою забезпечення участі Банку в державній програмі із забезпечення доступного іпотечного кредитування громадян України «єОселя» між Банком та ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» було укладено Договір кредитної лінії. Станом на 30 червня 2025 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 15 808 930 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 15 736 976 тис. грн.), були використані як забезпечення за кредитною лінією з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (Примітка 13).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

20. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Забезпечення		
Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	964 871	965 731
Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 370	727
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру	966 241	966 458
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	307 817	306 646
Забезпечення під зобов'язання за позовами	20 066	11 422
Всього інше забезпечення	327 883	318 068
Всього забезпечення	1 294 124	1 284 526
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	393 634	396 552
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	64 631	37 313
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	14 117	7 878
Справедлива вартість валютних угод спот	1 657	-
Всього інша кредиторська заборгованість	80 405	45 191
Нараховані витрати	26 933	124 998
Всього інші фінансові зобов'язання	500 972	566 741
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	24 783	42 637
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	191 836	227 534
Всього податки до сплати, крім податку на прибуток:	216 619	270 171
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	992 494	818 776
Нарахована премія та заробітна плата	530 663	467 833
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	18 196	1 805
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 541 353	1 288 414
Зобов'язання за бонусними програмами	135 869	112 043
Отримані аванси	177 961	163 065
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	339 202	298 964
Інші	41 795	159 736
Всього інші нефінансові зобов'язання	2 452 799	2 292 393

Інформація про рух резервів за гарантіями та іншими зобов'язаннями представлена у Примітці 28.

Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами було сформоване для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України (Примітка 17).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Клієнтам Банку - учасникам програми лояльності «Мастеркард Більше» (далі – бонусна програма), за платежі, здійснені за допомогою платіжних карток міжнародної платіжної системи Mastercard, нараховуються бали, якими в подальшому клієнти можуть розрахуватися за товари та послуги. Станом на 30 червня 2025 року Банком було визнано зобов'язання за бонусною програмою в сумі 135 869 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 112 043 тис. грн.).

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
На початок періоду	396 552	370 558
Визнання зобов'язання	113 938	124 396
Погашення зобов'язання	(117 697)	(96 521)
Процентні витрати (Примітка 5)	32 951	32 408
Виплачені проценти	(32 110)	(31 209)
На кінець періоду	393 634	399 632

21. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

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

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
На початок періоду	-	250 816
Погашення субординованого боргу	-	(237 029)
Процентні витрати (Примітка 5)	-	1 645
Виплачені проценти	-	(15 050)
Курсові різниці	-	(382)
На кінець періоду	-	-

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

22. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

	Кількість акцій, у штуках	Номінальна вартість, тис. грн.	Скоригована сума, тис. грн.
31 грудня 2023 року	42 649	49 472 840	49 724 980
31 грудня 2024 року	42 649	49 472 840	49 724 980
30 червня 2025 року (аудит не проводився)	42 649	49 472 840	49 724 980

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років номінальна вартість однієї акції становила 1 160 тис. грн. Усі акції відносяться до одного класу та мають право на один голос.

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

У червні 2025 року відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 21 квітня 2025 року №387-р «Деякі питання діяльності товариства «Державний ощадний банк України», Група здійснила перерахування до Державного бюджету України частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, за результатами діяльності у 2024 році у сумі 3 946 589 тис. грн.

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

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

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років капітал Групи сформований та внесений грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики та за рахунок прибутку, що спрямовувався на збільшення статутного капіталу, у розмірі 49 724 980 тис. грн., і враховував ефект гіперінфляції згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

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

23. УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	26 253 163	22 981 369
Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання	1 902 458	1 946 290
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	1 462 664	1 027 104
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	29 618 285	25 954 763

Станом на 30 червня 2025 року гарантії виконання за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки становили 546 472 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 506 978 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2025 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання становили 966 236 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 966 417 тис. грн.), резерви під гарантії виконання становили 5 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 41 тис. грн.) (Примітки 20, 28).

Станом на 30 червня 2025 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 1 668 767 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 472 491 тис. грн.) (Примітка 17).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов'язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Групою індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 30 червня 2025 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 28 425 556 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 30 604 185 тис. грн.).

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

Зобов'язання з капітальних витрат

Станом на 30 червня 2025 року Група мала зобов'язання з придбання основних засобів на суму 91 263 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 262 089 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 438 288 тис. грн. та 183 057 тис. грн. відповідно).

Судові позови

Станом на 30 червня 2025 року в судах мали місце позови до Банку, за якими відток ресурсів був ймовірний. Під зазначені зобов'язання за позовами Групою було сформовано забезпечення у сумі 20 066 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 11 422 тис. грн.) (Примітка 20).

Станом на 30 червня 2025 року в судах мали місце позови на суму 6 888 тис. грн. (31 грудня 2024 року:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

1 440 тис. грн.), відток ресурсів за якими Група оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Групи щодо перспективи вирішення спорів, забезпечення під ці позови не створювалися.

Оподаткування

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

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

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років Група не мала прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу). На думку керівництва, Група сплатила усі податкові зобов'язання, тому дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років, враховуючи термін позовної давності.

24. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Залишки з пов'язаними сторонами Групи станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років, наведені у таблиці нижче:

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)				31 грудня 2024 року			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	19 732 444	19 732 444	60 884 030	–	24 545 480	24 545 480	68 331 662
Кредити, надані клієнтам	974	32 266 759	32 267 733	120 131 823	1 003	32 165 234	32 166 237	111 082 518
Інвестиції в цінні папери	–	228 432 001	228 432 001	229 264 547	–	226 416 678	226 416 678	227 657 969
Інші фінансові активи	–	275 462	275 462	555 999	–	237 469	237 469	591 704
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	–	21 854	21 854	757 981	–	14 556	14 556	185 582
Рахунки клієнтів	109 114	61 588 136	61 697 250	375 476 163	93 634	77 015 428	77 109 062	377 148 649
Інші запозичені кошти	–	9 687 198	9 687 198	9 823 929	–	8 663 481	8 663 481	8 909 747
Інші нефінансові зобов'язання	15 044	–	15 044	2 452 799	9 592	–	9 592	2 292 393
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	497	8 280 673	8 281 170	58 043 841	102	10 452 625	10 452 727	56 558 948

Станом на 30 червня 2025 року для інших пов'язаних сторін сума кредитів, наданих клієнтам, до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 33 486 755 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 33 515 105 тис. грн.) та 1 219 996 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 349 871 тис. грн.), відповідно.

Станом на 30 червня 2025 року для інших пов'язаних сторін сума інвестицій в цінні папери до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 230 368 928 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 228 601 096 тис. грн.) та 1 936 927 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 184 418 тис. грн.), відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

До проміжного консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 та 2024 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов'язаними сторонами:

	Період, що закінчився 30 червня 2025 року				Період, що закінчився 30 червня 2024 року			
	(аудит не проводився)				(аудит та огляд не проводився)			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Процентні доходи	48	19 027 792	19 027 840	26 084 321	50	14 117 818	14 117 868	20 338 746
Процентні витрати	(2 354)	(3 863 152)	(3 865 506)	(11 259 078)	(1 846)	(2 507 650)	(2 509 496)	(9 380 910)
Комісійні доходи	57	168 960	169 017	6 728 069	59	139 647	139 706	6 035 337
Комісійні витрати	–	(43 075)	(43 075)	(2 989 561)	–	(37 268)	(37 268)	(2 442 736)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	–	(60 207)	(60 207)	(487 645)	–	2 694 113	2 694 113	2 306 867
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	–	–	–	(52 952)	–	(226 763)	(226 763)	(527 177)
Інші доходи	–	4 946	4 946	468 926	–	7 690	7 690	229 158
Витрати на виплати працівникам	(111 655)	–	(111 655)	(5 111 077)	(75 048)	–	(75 048)	(4 036 408)
Інші адміністративні та операційні витрати	–	(707 719)	(707 719)	(3 878 555)	–	(621 115)	(621 115)	(3 121 924)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Компенсація провідному управлінському персоналу представлена таким чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
Короткострокові виплати працівникам	102 846	71 116
Соціальні відрахування	3 356	2 255
Всього компенсація провідному управлінському персоналу	106 202	73 371

25. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Активи/ зобов'язання	Рівень ісрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, акції	1	Ціни котирування акцій (нескориговані) на активних ринках, до яких Група має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери.
Інвестиції в цінні папери, боргові цінні папери	1	Для розрахунку справедливої вартості акцій використовується ринковий підхід. Ціни котирування боргових цінних паперів (нескориговані) на активних ринках, до яких Група має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери.
	2	Для розрахунку справедливої вартості боргових цінних паперів використовується ринковий підхід. Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.
	3	Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними. Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.
		Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.
		Справедлива вартість вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана-Колхагена формули Блека-Шоулза).
		Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких вхідних даних:
		<ul style="list-style-type: none"> курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно механізму індексації, що передбачений умовами емісії). Для облігацій внутрішньої державної позики з індексованою вартістю в портфелі Банку курс страйк коливається в межах 23,45 – 27,22 гривень за долар США, залежно від дати емісії відповідної серії ОВДП; форвардний курс долара США до гривні. Визначається виходячи зі ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ). Станом на 30 червня 2025 року оцінке значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 42,97 грн. / дол. США для часового горизонту 0,33 років до 72,42 грн./дол. США для часового горизонту 6,64 років (станом на 31 грудня 2024 року: 45,82 грн./дол. США для часового горизонту 0,82 років до 70,88 грн./дол. США для часового горизонту 7,14 років); волатильність курсу долара США до гривні. Визначається як річна волатильність міжбанківського курсу долара США до гривні за період відсутності адміністративних обмежень. Станом на 30 червня 2025 року волатильність курсу долара США до гривні складала 16,09% (станом на 31 грудня 2024 року: 16,56%); ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 30 червня 2025 року ставка дисконтування коливалась в межах 15,46% річних для строку 1,58 років, до 12,26% річних для строку 6,64 років (на 31 грудня 2024 року: в межах від 15,03% річних для строку 2,07 років, до 11,72% річних для строку 7,14 років).
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток оцінюються, виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Групи щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Нерухомість: будівлі	3	Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався порівняльний підхід.
Нерухомість: інвестиційна нерухомість	3	<p>Використання вхідних даних та припущень: для порівняльного підходу були використані - ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості: за місцем розташуванням, функціональним призначенням, площею та іншими параметрами. Для приведення вартості об'єктів порівняння до вартості об'єктів оцінки були застосовані коригування: на торг (оцінювачем були використані ціни пропозиції, а не ціни реальних угод), розташування в межах населеного пункту, тип нерухомості, архітектурне рішення, поверховість, статус земельної ділянки, наявність підвалу або цоколя та площу. Коригування на торг застосоване оцінювачем в діапазоні від 15% до 20%.</p> <p>Група залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для доходного підходу був використаний метод дисконтування грошових потоків від готелю та бізнес центру. При цьому були застосовані ставки дисконтування, орендні ставки та оцінка розміру експлуатаційних витрат, що базувались на перспективі відновлення ринку нерухомості в кінці прогнозного періоду до рівня, який спостерігався до початку збройної агресії проти України з боку російської федерації. Ставка дисконтування була розрахована як середньозважена вартість капіталу і складала: для 2025-2025 років – 18,20%, 2026 року – 15,14%, 2027-2028 років та в післяпрогнозний період – 11,50%.</p>

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

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	30 червня 2025 року Всього
	(аудит не проводився)			
Активи				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
Державні боргові цінні папери України	–	408 144	21 798 094	22 206 238
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Дольові цінні папери	–	–	32 109	32 109
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	406 102	406 102
Будівлі:				
будівлі та офісні приміщення	–	–	3 501 793	3 501 793
Інвестиційна нерухомість	–	–	821 467	821 467
Всього	–	408 144	26 559 565	26 967 709

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

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

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

Дольові цінні папери

1 січня 2025 року	34 445	1 січня 2024 року	30 452
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	1 725	в прибутках чи збитках:	4 189
- дивіденди	1 725	- дивіденди	4 189
в іншому сукупному доході:	(2 336)	в іншому сукупному доході:	324
- чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 336)	- чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	324
Отримання дивідендів	(1 725)	Отримання дивідендів	(4 189)
30 червня 2025 року	32 109	30 червня 2024 року	30 776
(аудит не проводився)		(аудит та огляд не проводився)	

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

Боргові цінні папери

1 січня 2025 року	21 628 087	1 січня 2024 року	48 941 812
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
В прибутках чи збитках:	557 644	В прибутках чи збитках:	4 043 725
- процентні доходи	623 610	- процентні доходи	1 353 338
- чиста зміна справедливої вартості	(65 966)	- чиста зміна справедливої вартості	2 690 387
Отримання купонного доходу	(387 637)	Отримання купонного доходу	(735 602)
30 червня 2025 року	21 798 094	30 червня 2024 року	52 249 935
(аудит не проводився)		(аудит та огляд не проводився)	

Чисте зменшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, та чисте збільшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року, становило 65 966 тис. грн. та 2 690 387 тис. грн., відповідно, та було відображено у проміжному консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

1 січня 2025 року	479 864	1 січня 2024 року	388 060
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
В прибутках чи збитках:	(73 762)	В прибутках чи збитках:	(13 243)
- процентні доходи	353 675	- процентні доходи	374 003
- чиста зміна справедливої вартості	(427 437)	- чиста зміна справедливої вартості	(387 246)
Отримання процентного доходу	-	Отримання процентного доходу	(63 544)
Погашення	-	Погашення	(2 456)
30 червня 2025 року	406 102	30 червня 2024 року	308 817
(аудит не проводився)		(аудит та огляд не проводився)	

Чисте зменшення справедливої вартості кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року та 30 червня 2024 року, становило 427 437 тис. грн. та 387 246 тис. грн., відповідно, та було відображено у проміжному консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, для Рівня 3

Чутливість оцінки справедливої вартості для Рівня 3 до можливих змін вхідних даних, що використовувались представлена нижче:

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

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

Державні цінні папери

	Зміна показника		Зміна справедливої вартості фінансового інструменту			
			30 червня 2025 року (аудит не проводився)		31 грудня 2024 року	
Форвардний курс долара США	+ 1%	- 1%	200 270	(200 289)	195 555	(195 491)
Волатильність курсу долара США	+1 п. п.	-1 п. п.	3 032	(2 137)	4 767	(3 533)
Ставка дисконтування	+1 п. п.	-1 п. п.	(524 975)	555 039	(602 288)	636 987

Групою проведено моделювання зміни справедливої вартості гібридного інструменту на основі змін, які були об'єктивно можливими - збільшення форвардного курсу долара США до гривні на 10% та одночасного збільшення ставок дисконтування на 1 п.п. За умови реалізації вказаного сценарію справедлива вартість інвестицій збільшиться на 1 427 233 тис. грн. станом на 30 червня 2025 року та на 1 295 263 тис. грн. станом на 31 грудня 2024 року.

Зменшення форвардного курсу долара США до гривні на 5% та зменшення ставок дисконтування на 1 п.п. матиме наслідком зменшення справедливої вартості інвестицій на 473 278 тис. грн. станом на 30 червня 2025 року та зменшення справедливої вартості на 371 089 тис. грн. на 31 грудня 2024 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інші цінні папери та дольові цінні папери

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

	Зміна вхідних даних	Справедлива вартість	Зміна справедливої вартості
30 червня 2025 року (аудит не проводився)	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	32 109 (1 123)
31 грудня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.	34 445 (1 201)

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

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

Ставка дисконтування на дату (вхідні дані)	Зміна ставки дисконтування	Зміна справедливої вартості кредитів
30 червня 2025 року (аудит не проводився)	+ 1 п. п.	- 1 п. п.
31 грудня 2024 року	+ 1 п. п.	- 1 п. п.

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

Інші фінансові інструменти

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

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

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
Кредити, надані юридичним особам	96 627 864	96 394 586	89 524 380	90 464 001
Кредити, надані фізичним особам	23 097 857	22 365 766	21 078 274	20 340 589
Інвестиції в цінні папери	207 026 200	207 133 604	205 122 059	206 338 299
Всього активи	326 751 921	325 893 956	315 724 713	317 142 889
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	375 476 163	375 640 621	377 148 649	377 427 163
Випущені єврооблігації	–	–	1 080 646	1 047 951
Інші запозичені кошти	9 823 929	9 823 929	8 909 747	8 896 993
Всього зобов'язання	385 300 092	385 464 550	387 139 042	387 372 107

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

30 червня 2025 року (аудит не проводився)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	118 760 352	118 760 352
Інвестиції в цінні папери	–	205 506 339	1 627 265	207 133 604
Всього	–	205 506 339	120 387 617	325 893 956
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	–	375 640 621	–	375 640 621
Випущені єврооблігації	–	–	–	–
Інші запозичені кошти	–	9 823 929	–	9 823 929
Всього	–	385 464 550	–	385 464 550
31 грудня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	–	–	110 804 590	110 804 590
Інвестиції в цінні папери	–	204 697 261	1 641 038	206 338 299
Всього	–	204 697 261	112 445 628	317 142 889
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	–	377 427 163	–	377 427 163
Випущені єврооблігації	–	1 047 951	–	1 047 951
Інші запозичені кошти	–	8 896 993	–	8 896 993
Всього	–	387 372 107	–	387 372 107

26. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

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

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років пруденційні нормативи капіталу Групи перевищували встановлені НБУ нормативні граничні значення.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

27. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

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

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

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

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

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Склад регулятивного капіталу:		
Капітал I рівня		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(11 145 368)	(17 294 223)
Всього кваліфікованого капіталу I рівня	38 579 612	32 430 757
Капітал II рівня		
Резерви переоцінки	1 822 425	2 183 673
Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100% сукупного капіталу I рівня	1 822 425	2 183 673
Всього регулятивного капіталу	40 402 037	34 614 430
Показники капіталу		
Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	21,65%	19,09%
Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик	20,68%	17,89%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

28. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Протягом звітної періоду не відбулося суттєвих змін в підходах до ризик-менеджменту Групи або в характері та рівні ризиків, порівняно з тим, що було розкрито в консолідованій фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовленої відповідно до МСФЗ.

Кредитний ризик

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

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

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	27 332 945	–	–	27 332 945	98 482	–	–	98 482
Нові активи	10 326 761	–	–	10 326 761	(99 933)	–	–	(99 933)
Погашені активи	(878)	–	–	(878)	(2)	–	–	(2)
Курсові різниці	1 731 155	–	–	1 731 155	1 712	–	–	1 712
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	39 389 983	–	–	39 389 983	259	–	–	259
Залишок станом на 1 січня 2025 року	23 154 148	–	–	23 154 148	8 803	–	–	8 803
Нові активи	5 013 189	–	–	5 013 189	(8 670)	–	–	(8 670)
Погашені активи	(6 071 548)	–	–	(6 071 548)	(6)	–	–	(6)
Курсові різниці	209 856	–	–	209 856	(76)	–	–	(76)
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	22 305 645	–	–	22 305 645	51	–	–	51

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

Інформація про зміни валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки готівкових коштів, що не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів (Примітка 15) розкрита у таблиці Інші фінансові активи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1	Етап 2 ОКЗ до	Етап 3 ОКЗ		Етап 1	Етап 2 ОКЗ до	Етап 3 ОКЗ	
	12-місячни	кінця строку	до кінця		12-місячний	кінця строку	до кінця	
	й ОКЗ	дії	строку дії	Всього	ОКЗ	дії	строку дії	Всього
	(не знецінені)	(не знецінені)	(знецінені)		(не знецінені)	(не знецінені)	(знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	70 227 428	5 786 755	–	76 014 183	724 464	252 267	–	976 731
Нові активи	39 375 951	–	–	39 375 951	550 871	–	–	550 871
Погашені активи	(14 031 597)	–	–	(14 031 597)	(479)	–	–	(479)
Інші зміни	1 068 916	3 268	–	1 072 184	(285 358)	(7 189)	–	(292 547)
Курсові різниці	633 952	–	–	633 952	11 319	–	–	11 319
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	97 274 650	5 790 023	–	103 064 673	1 000 817	245 078	–	1 245 895
Залишок станом на 1 січня 2025 року	166 735 489	5 796 234	–	172 531 723	1 867 805	284 609	–	2 152 414
Нові активи	23 969 512	–	–	23 969 512	347 813	–	–	347 813
Погашені активи	(29 215 707)	–	–	(29 215 707)	(2 032)	–	–	(2 032)
Інші зміни	1 142 649	2 169	–	1 144 818	(582 910)	(9 405)	–	(592 315)
Курсові різниці	10 489	–	–	10 489	(1 214)	–	–	(1 214)
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	162 642 432	5 798 403	–	168 440 835	1 629 462	275 204	–	1 904 666

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю
Корпоративні боргові інструменти

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ		Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ	
	12-місячний	до кінця	до кінця		12-місячний	до кінця	до кінця	
	ОКЗ	строку дії	строку дії	Всього	ОКЗ	строку дії	строку дії	Всього
		(не знецінені)	(знецінені)			(не знецінені)	(знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	–	904 658	904 658	–	–	30 239	30 239
Нові активи	663 626	–	–	663 626	21 300	–	–	21 300
Інші зміни	8 806	–	11 948	20 754	282	–	1 338	1 620
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	672 432	–	916 606	1 589 038	21 582	–	31 577	53 159
Залишок станом на 1 січня 2025 року	671 272	–	928 997	1 600 269	6 387	–	32 004	38 391
Нові активи	–	–	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	(2 187)	–	7 454	5 267	(6 378)	–	257	(6 121)
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	669 085	–	936 451	1 605 536	9	–	32 261	32 270

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю
Інші боргові інструменти

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	39 038 666	–	–	2 097	–	–	2 097
Нові активи	170 387 500	–	–	–	–	–	–
Погашені активи	(165 572 161)	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	1 159 315	–	–	(136)	–	–	(136)
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	45 013 320	–	–	1 961	–	–	1 961
Залишок станом на 1 січня 2025 року	33 182 663	–	–	1 791	–	–	1 791
Нові активи	185 121 333	–	–	–	–	–	–
Погашені активи	(180 047 580)	–	–	–	–	–	–
Інші зміни	661 560	–	–	(580)	–	–	(580)
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	38 917 976	–	–	1 211	–	–	1 211

Станом на 30 червня 2025 року у складі Інших боргових інструментів знаходяться депозитні сертифікати НБУ вартістю 38 753 790 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 33 017 640 тис. грн.), за яким Банк не здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків, оскільки за даним активом відсутній кредитний ризик.

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

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	6 512 211	2 120 272	–	263	17 443	–	17 706
Погашені активи	(6 412 475)	–	–	(260)	–	–	(260)
Інші зміни	–	11 310	–	–	(12 007)	–	(12 007)
Курсові різниці	(99 736)	–	–	(3)	–	–	(3)
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	–	2 131 582	–	–	5 436	–	5 436
Залишок станом на 1 січня 2025 року	–	–	–	–	–	–	–
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	–	–	–	–	–	–	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	25 594 992	29 462 276	19 133 543	12 640 546	86 831 357	191 658	1 489 391	12 411 123	5 838 521	19 930 693
Нові активи	8 854 401	-	-	-	8 854 401	106 059	-	-	-	106 059
Перехід на Етап 1	4 724 483	(4 704 601)	(19 882)	-	-	374 611	(367 674)	(6 937)	-	-
Перехід на Етап 2	(1 385 450)	1 412 566	(27 116)	-	-	(17 187)	25 164	(7 977)	-	-
Перехід на Етап 3	(57 401)	(154 225)	211 626	-	-	(636)	(47 451)	48 087	-	-
Погашені активи	(1 684 791)	(1 432 806)	(120 556)	79 269	(3 158 884)	(2 534)	(62 719)	(63 350)	96 804	(31 799)
Інші зміни	(1 269 505)	(236 302)	(397 118)	(316 997)	(2 219 922)	(230 129)	(127 865)	(826 185)	(236 492)	(1 420 671)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	554 317	272 369	826 686
Списання активів	-	-	(7 901)	-	(7 901)	-	-	(7 901)	-	(7 901)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	16 488	-	16 488	-	-	(4 440)	-	(4 440)
Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	97 401	-	97 401
Вплив модифікації	(10 165)	(227 675)	(283 563)	-	(521 403)	259	(51 446)	(283 563)	-	(334 750)
Курсові різниці	197 076	587 959	708 705	440 118	1 933 858	6 922	35 582	441 325	269 621	753 450
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	34 963 640	24 707 192	19 214 226	12 842 936	91 727 994	429 023	892 982	12 351 900	6 240 823	19 914 728
Залишок станом на 1 січня 2025 року	47 677 768	29 062 121	14 872 988	11 507 252	103 120 129	732 548	2 407 063	9 910 950	5 652 018	18 702 579
Нові активи	15 591 392	-	-	-	15 591 392	231 115	-	-	-	231 115
Перехід на Етап 1	2 539 397	(2 445 400)	(93 997)	-	-	73 319	(17 939)	(55 380)	-	-
Перехід на Етап 2	(3 354 949)	3 369 728	(14 779)	-	-	(327 127)	332 780	(5 653)	-	-
Перехід на Етап 3	(43 876)	(1 340 468)	1 384 344	-	-	(462)	(302 335)	302 797	-	-
Погашені активи	(1 300 984)	(64 917)	(20 415)	(647 325)	(2 033 641)	(4 782)	(7 778)	(7 827)	(10 896)	(31 283)
Інші зміни	(6 357 600)	(1 406 947)	(274 666)	(50 633)	(8 089 846)	(423 592)	80 587	(280 727)	(140 060)	(763 792)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	230 030	100 315	330 345
Списання активів	-	-	(7 630)	-	(7 630)	-	-	(7 630)	-	(7 630)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	2 030 227	-	-	(852 586)	1 177 641	480 693	-	-	696 948	1 177 641
Відновлення корисності	-	-	-	1 725 597	1 725 597	-	-	-	-	-
Вплив модифікації	23	(28)	(5 237)	(31 602)	(36 844)	(105)	(6)	(5 953)	(31 602)	(37 666)
Курсові різниці	365 740	(6 547)	653 248	(60 729)	951 712	6 226	2 125	379 448	(42 792)	345 007
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	57 147 138	27 167 542	16 493 856	11 589 974	112 398 510	767 833	2 494 497	10 460 055	6 223 931	19 946 316

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

- в частині змін валової балансової вартості: нові видачі або погашення в рамках діючих кредитних лімітів, зміна в частині нарахованих і не сплачених відсотках, погашення основного боргу тощо;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

- в частині змін ОКЗ: зміни в моделях та застосованих значеннях ризик параметрів оцінки ОКЗ, зміни в вагах сценаріїв та / або зміни в очікуваних грошових потоках, зміни вартості забезпечення / рівня покриття забезпеченням тощо.

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю
Кредити, надані фізичним особам

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	7 020 787	2 029 974	3 435 807	12 486 568	337 841	153 802	3 281 723	3 773 366
Нові активи	2 784 871	-	-	2 784 871	90 069	-	-	90 069
Перехід на Етап 1	2 073 173	(2 060 416)	(12 757)	-	194 744	(187 528)	(7 216)	-
Перехід на Етап 2	(2 859 102)	2 876 167	(17 065)	-	(75 021)	79 980	(4 959)	-
Перехід на Етап 3	(15 182)	(153 089)	168 271	-	(1 040)	(94 683)	95 723	-
Погашені активи	(779 019)	(295 045)	(106 952)	(1 181 016)	(48 648)	(5 391)	(85 572)	(139 611)
Інші зміни	(136 839)	(579 165)	(130 356)	(846 360)	(73 314)	241 050	(94 477)	73 259
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	4 275	4 275
Списання активів	-	-	(86 263)	(86 263)	-	-	(86 263)	(86 263)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	-	-	-	-	157	157
Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	77	77
Вплив модифікації	1 449	567	(730)	1 286	(522)	(84)	(642)	(1 248)
Курсові різниці	36	5	53 308	53 349	2	-	53 285	53 287
Продаж активів	-	-	(3)	(3)	-	-	(3)	(3)
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	8 090 174	1 818 998	3 303 260	13 212 432	424 111	187 146	3 156 108	3 767 365
Залишок станом на 1 січня 2025 року	9 559 196	1 506 862	3 250 628	14 316 686	528 143	140 948	3 142 816	3 811 907
Нові активи	3 342 178	-	-	3 342 178	152 360	-	-	152 360
Перехід на Етап 1	949 169	(937 382)	(11 787)	-	220 775	(216 610)	(4 165)	-
Перехід на Етап 2	(2 783 733)	2 794 815	(11 082)	-	(115 039)	117 668	(2 629)	-
Перехід на Етап 3	(27 484)	(164 930)	192 414	-	(1 869)	(118 250)	120 119	-
Погашені активи	(878 048)	(216 054)	(93 839)	(1 187 941)	(54 403)	(5 779)	(70 449)	(130 631)
Інші зміни	(290 252)	(578 092)	(90 460)	(958 804)	(96 946)	299 804	(36 266)	166 592
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	(6 507)	(6 507)
Списання активів	-	-	(134 879)	(134 879)	-	-	(134 879)	(134 879)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	231	231	-	-	231	231
Відновлення корисності	-	-	77	77	-	-	77	77
Вплив модифікації	(13 545)	2 354	8	(11 183)	(1 084)	37	(3)	(1 050)
Курсові різниці	4	1	9 274	9 279	-	1	9 287	9 288
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	9 857 485	2 407 574	3 110 585	15 375 644	631 937	217 819	3 017 632	3 867 388

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 417 102	5 642 511	300	7 059 913	17 112	183 315	300	200 727
Нові активи	100 841	-	-	100 841	1 492	-	-	1 492
Перехід на Етап 1	151 858	(151 858)	-	-	2 063	(2 063)	-	-
Погашені активи	(13 077)	-	-	(13 077)	(73)	-	-	(73)
Інші зміни	(247 497)	(1 028 889)	-	(1 276 386)	(2 263)	(48 460)	-	(50 723)
Курсові різниці	-	252 679	-	252 679	-	9 413	-	9 413
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	1 409 227	4 714 443	300	6 123 970	18 331	142 205	300	160 836
Залишок станом на 1 січня 2025 року	1 414 749	3 829 697	300	5 244 746	34 644	102 972	300	137 916
Нові активи	417 198	-	-	417 198	11 472	-	-	11 472
Перехід на Етап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашені активи	(29 702)	-	-	(29 702)	(437)	-	-	(437)
Інші зміни	(314 993)	(1 011 013)	-	(1 326 006)	(6 210)	(39 304)	-	(45 514)
Курсові різниці	-	(27 988)	-	(27 988)	-	(859)	-	(859)
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	1 487 252	2 790 696	300	4 278 248	39 469	62 809	300	102 578

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

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

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	5 715 388	482 953	836 723	2 112	7 037 176	1 802	5 159	782 522	(214)	789 269
Нові активи	3 316 027	–	–	–	3 316 027	4 160	–	–	–	4 160
Перехід на Етап 1	37 381	(22 886)	(14 495)	–	–	5 792	(242)	(5 550)	–	–
Перехід на Етап 2	(96 108)	99 635	(3 527)	–	–	(116)	442	(326)	–	–
Перехід на Етап 3	(8 598)	(17 608)	26 206	–	–	(19)	(1 104)	1 123	–	–
Погашені активи	(45 261)	(22 568)	(4 848)	(426)	(73 103)	(74)	(91)	(2 537)	77	(2 625)
Інші зміни	(286 589)	(54 951)	(6 395)	(101)	(348 036)	(1 372)	(129)	(4 791)	29	(6 263)
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	–	3 178	1	3 179
Списання активів	–	–	(24 164)	–	(24 164)	–	–	(24 164)	–	(24 164)
Вплив модифікації	(5 883)	(975)	(203)	–	(7 061)	(117)	(249)	(181)	–	(547)
Курсові різниці	12	(2)	25 979	–	25 989	–	–	25 954	–	25 954
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	8 626 369	463 598	835 276	1 585	9 926 828	10 056	3 786	775 228	(107)	788 963
Залишок станом на 1 січня 2025 року	10 303 454	217 547	820 763	1 469	11 343 233	6 514	4 523	758 776	(75)	769 738
Нові активи	1 627 050	–	–	–	1 627 050	572	–	–	–	572
Перехід на Етап 1	51 743	(43 358)	(8 385)	–	–	3 193	(538)	(2 655)	–	–
Перехід на Етап 2	(162 677)	171 240	(8 563)	–	–	(422)	3 921	(3 499)	–	–
Перехід на Етап 3	(17 740)	(18 747)	36 487	–	–	(13)	(5 800)	5 813	–	–
Погашені активи	(77 765)	(12 699)	(11 580)	–	(102 044)	(29)	(6)	(5 082)	–	(5 117)
Інші зміни	(467 744)	(39 559)	(10 918)	(132)	(518 353)	(2 511)	(85)	(8 448)	–	(11 044)
Коригування процентного доходу	–	–	–	–	–	–	–	1 433	–	1 433
Списання активів	–	–	(8 004)	–	(8 004)	–	–	(8 004)	–	(8 004)
Вплив модифікації	(4 862)	56	(119)	–	(4 925)	(106)	–	(86)	–	(192)
Курсові різниці	29	–	9 424	–	9 453	–	–	9 423	–	9 423
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	11 251 488	274 480	819 105	1 337	12 346 410	7 198	2 015	747 671	(75)	756 809

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

У першому півріччі 2025 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 951 713 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 345 006 тис. грн. (у першому півріччі 2024 року: валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 2 265 877 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 842 105 тис. грн.).

Протягом першого півріччя 2025 року визнання нових кредитів, класифікованих як POCL, не відбувалось.

Протягом першого півріччя 2024 року кредити, що оцінювались на Етапі 3, валовою балансовою вартістю 16 488 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 16 488 тис. грн., були реструктуризовані. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як POCL, загальна валова балансова вартість яких склала 10 539 тис. грн, у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 3 523 тис. грн.

Станом на 30 червня 2025 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 24 238 633 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 25 583 106 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані в першому півріччі 2025 році, склали 20 977 818 тис. грн., що становить 16% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2024 року (за перше півріччя 2024 року: 15 056 140 тис. грн., що становить 13% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2023 року).

Протягом першого півріччя 2025 року було повністю погашено 3 353 329 тис. грн., що становить 3% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Групи станом на 31 грудня 2024 року (за перше півріччя 2024 року: 4 421 840 тис. грн., що становить 4% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2023 року).

Станом на 30 червня 2025 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 23 780 985 тис. грн., що складали 17% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки (на 31 грудня 2024 року: 18 146 841 тис. грн., що складало 13% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки).

Протягом першого півріччя 2025 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 150 513 тис. грн., що становили 0,8 % від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2024 року (протягом першого півріччя 2024 року: 118 328 тис. грн., що становили 0,1% від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2023 року). Відповідно до проведеного списання, протягом звітного періоду, відбулось зниження суми кредитів та резерву під очікуванні кредитні збитки.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Інші фінансові активи

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	458 624	312 678	195 366	966 668	7	46 836	173 314	220 157
Нові активи	300 945	33 774	–	334 719	–	3 042	–	3 042
Перехід на Етап 2	–	2 746	(2 746)	–	–	1 762	(1 762)	–
Перехід на Етап 3	–	(14 875)	14 875	–	–	(4 737)	4 737	–
Погашені активи	(379 580)	(805 314)	(5 683)	(1 190 577)	–	(5 509)	(4 446)	(9 955)
Інші зміни	12 906	769 462	92 110	874 478	(7)	10 683	73 391	84 067
Списання активів	–	–	(371)	(371)	–	–	(371)	(371)
Курсові різниці	–	5 731	1 080	6 811	–	190	2 155	2 345
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	392 895	304 202	294 631	991 728	–	52 267	247 018	299 285
Залишок станом на 1 січня 2025 року	357 696	292 114	337 100	986 910	–	60 695	334 511	395 206
Нові активи	279 848	45 652	–	325 500	–	13 128	–	13 128
Перехід на Етап 2	–	11 080	(11 080)	–	–	10 537	(10 537)	–
Перехід на Етап 3	–	(15 440)	15 440	–	–	(7 004)	7 004	–
Погашені активи	(357 596)	(135 625)	(11 626)	(504 847)	–	(8 963)	(11 033)	(19 996)
Інші зміни	421	140 554	29 430	170 405	–	424	36 001	36 425
Списання активів	–	–	(1 294)	(1 294)	–	–	(1 294)	(1 294)
Курсові різниці	–	3 020	109	3 129	–	249	86	335
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	280 369	341 355	358 079	979 803	–	69 066	354 738	423 804

Станом на 30 червня 2025 року під готівкові кошти у сумі 94 749 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 94 649 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Зобов'язання за кредитами

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ		Етап 1	Етап 2 ОКЗ	Етап 3 ОКЗ	
	12-місячний	до кінця	до кінця	Всього	12-місячний	до кінця	до кінця	Всього
	ОКЗ	строку дії	строку дії		ОКЗ	строку дії	строку дії	
	(не знецінені)	(не знецінені)	(знецінені)		(не знецінені)	(не знецінені)	(знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	13 712 860	823 143	198 828	14 734 831	498 462	94 259	40 120	632 841
Збільшення зобов'язання	2 412 143	–	–	2 412 143	100 532	–	–	100 532
Перехід на Етап 1	205 152	(183 613)	(21 539)	–	17 743	(12 317)	(5 426)	–
Перехід на Етап 2	(236 985)	237 443	(458)	–	(4 296)	4 412	(116)	–
Перехід на Етап 3	(10 350)	(18 664)	29 014	–	(492)	(3 240)	3 732	–
Погашені зобов'язання	(1 153 911)	(34 802)	(6 467)	(1 195 180)	(33 720)	(4 500)	(2 898)	(41 118)
Інші зміни	2 100 120	74 042	26 948	2 201 110	19 432	20 797	16 027	56 256
Курсові різниці	4 698	–	735	5 433	7	1	76	84
Залишок станом на 30 червня 2024 року	17 033 727	897 549	227 061	18 158 337	597 668	99 412	51 515	748 595
(аудит та огляд не проводився)	17 033 727	897 549	227 061	18 158 337	597 668	99 412	51 515	748 595
Залишок станом на 1 січня 2025 року	22 074 785	687 298	219 286	22 981 369	835 030	70 664	60 037	965 731
Збільшення зобов'язання	3 873 077	–	–	3 873 077	151 598	–	–	151 598
Перехід на Етап 1	305 032	(300 304)	(4 728)	–	26 523	(22 252)	(4 271)	–
Перехід на Етап 2	(646 438)	647 007	(569)	–	(26 187)	26 346	(159)	–
Перехід на Етап 3	(24 186)	(25 251)	49 437	–	(1 181)	(4 087)	5 268	–
Погашені зобов'язання	(1 489 111)	(22 353)	(8 740)	(1 520 204)	(64 607)	(4 440)	(2 828)	(71 875)
Інші зміни	881 976	26 785	4 852	913 613	(114 055)	28 672	4 788	(80 595)
Курсові різниці	5 308	–	–	5 308	9	3	–	12
Залишок станом на 30 червня 2025 року	24 980 443	1 013 182	259 538	26 253 163	807 130	94 906	62 835	964 871
(аудит не проводився)	24 980 443	1 013 182	259 538	26 253 163	807 130	94 906	62 835	964 871

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 364 058	5 771	–	1 369 829	389	–	–
Збільшення зобов'язання	806 781	–	–	806 781	378	–	378
Перехід на Етап 1	626 577	(626 577)	–	–	42	(42)	–
Перехід на Етап 2	(639 110)	639 110	–	–	(80)	80	–
Погашені зобов'язання	(34 206)	(1 042)	–	(35 248)	(8)	–	(8)
Інші зміни	(32 837)	–	–	(32 837)	(102)	(40)	(142)
Курсові різниці	42 947	4 415	–	47 362	1	2	3
Залишок станом на 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)	2 134 210	21 677	–	2 155 887	620	–	–
Залишок станом на 1 січня 2025 року	2 951 431	21 963	–	2 973 394	727	–	–
Збільшення зобов'язання	2 649 896	–	–	2 649 896	3 184	–	3 184
Перехід на Етап 1	21 747	(21 747)	–	–	–	–	–
Перехід на Етап 2	(85)	85	–	–	–	–	–
Погашені зобов'язання	(636 634)	(85)	–	(636 719)	(1 755)	–	(1 755)
Інші зміни	(1 015 540)	–	–	(1 015 540)	(2 632)	–	(2 632)
Вибуття внаслідок визнання активу	(772 056)	–	–	(772 056)	1 717	–	1 717
Курсові різниці	166 363	(216)	–	166 147	129	–	129
Залишок станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	3 365 122	–	–	3 365 122	1 370	–	–

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

Протягом першого півріччя 2025 року Банк здійснив виплати за рахунок надання траншів за відкритими кредитними лініями: за акредитивами у сумі 772 056 тис. грн., що оцінювались на Етапі 1 та за якими було сформовано резерви в розмірі 1 717 тис. грн. В результаті чого було визнано нові кредити, що обліковуються за амортизованою собівартістю, валова балансова вартість яких склала 781 439 тис. грн., та за якими сформовані резерви в розмірі 17 010 тис. грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	За період, який закінчився 30 червня 2025 року (аудит не проводився)	За період, який закінчився 30 червня 2024 року (аудит та огляд не проводився)
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді		
Амортизована собівартість до модифікації	868 018	6 391 919
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданих клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії)	(34 567)	(512 579)
Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання		
Валова балансова вартість кредитів клієнтам, за якими розрахунок резерву під зменшення корисності був замінений на 12-місячну оцінку ОКЗ	778 932	1 020 339

Вплив забезпечення

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

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

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

	Станом на 30 червня 2025 року (аудит не проводився)		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	22 305 594	–	23 145 345	–
Кредити клієнтам:	119 725 721	68 865 120	110 602 654	59 777 389
- юридичні особи	96 627 864	49 314 251	89 524 380	41 069 779
- фізичні особи	23 097 857	19 550 869	21 078 274	18 707 610
Інвестиції в цінні папери	207 026 200	–	205 122 059	–
Інші фінансові активи	555 999	–	591 704	–
Всього	349 613 514	68 865 120	339 461 762	59 777 389

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	22 305 594	23 145 345
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	166 536 169	170 379 309
Корпоративні боргові інструменти	1 573 266	1 561 878
Інші боргові інструменти	38 916 765	33 180 872
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	92 452 194	84 417 550
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	4 175 670	5 106 830
Іпотечні кредити	11 589 601	10 573 495
Інші кредити	11 508 256	10 504 779
Інші фінансові активи	555 999	591 704
	349 613 514	339 461 762

Станом на 30 червня 2025 року чиста балансова вартість кредитно-знецінених кредитів складала 9 930 294 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 10 984 805 тис. грн.), а вартість забезпечення (транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, майнові права на грошові кошти, інші види забезпечення), яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, становила 6 398 740 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 6 026 544 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2025 року Група мала кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 18 875 964 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 13 610 852 тис. грн.), за якими не було визнано резервів під очікувані кредитні збитки через наявність достатнього забезпечення для покриття ризику.

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

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
Зобов'язання за кредитами	25 288 292	22 015 638
Зобов'язання за фінансовими гарантіями, гарантіями виконання та іншими аналогічними зобов'язаннями	3 363 752	2 972 667
	28 652 044	24 988 305

Станом на 30 червня 2025 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складала 57 077 600 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 55 592 490 тис. грн.), а вартість забезпечення (транспортні засоби, обладнання, інше рухоме/нерухоме майно, майнові права на грошові кошти, інші види забезпечення), яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки становила 12 263 530 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 16 486 153 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

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

	30 червня 2025 року (аудит не проводився)	31 грудня 2024 року
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	22 206 238	22 088 961
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	406 102	479 864

Для зменшення кредитного ризику за цими кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30 червня 2025 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 406 102 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 479 864 тис. грн.).

29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

У липні 2025 року консорціум АТ «Ощадбанк» (80% - лід) та АТ «УКРЕКСІМБАНК» (20%) набули право власності на торговельно-офісний комплекс (ТОК) Gulliver, який слугував забезпеченням виконання зобов'язань за кредитом ТОВ «ТРИ О». Процедура стягнення була розпочата двома державними банками у позасудовому порядку у зв'язку із невиконанням ТОВ «ТРИ О», який був власником ТОК Gulliver, своїх зобов'язань за кредитним договором.

В липні 2025 року погашено корпоративні облігації, які обліковувались за амортизованою собівартістю, на загальну номінальну вартість 650 000 тис грн. відповідно до умов випуску.