

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

Проміжна скорочена окрема фінансова звітність

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ЗМІСТ

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ:

Проміжний окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1-3
Проміжний окремий звіт про фінансовий стан	4
Проміжний окремий звіт про зміни у власному капіталі	5-6
Проміжний окремий звіт про рух грошових коштів	7-8
Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності	9-64

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	13 489 933	38 575 993	10 558 527	29 158 638
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	335 861	1 334 122	882 516	2 620 257
Всього процентних доходів		13 825 794	39 910 115	11 441 043	31 778 895
Процентні витрати	5	(5 637 855)	(16 896 933)	(5 226 880)	(14 601 647)
Чистий процентний дохід		8 187 939	23 013 182	6 214 163	17 177 248
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	27	1 225 843	3 687 317	1 198 056	2 742 606
Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		9 413 782	26 700 499	7 412 219	19 919 854
Комісійні доходи	6	3 886 217	10 614 286	3 216 725	9 252 063
Комісійні витрати	6	(1 813 697)	(4 803 258)	(1 564 664)	(4 013 923)
Операції з іноземною валютою, нетто		289 185	865 351	290 129	860 052
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 013)	205 100	51 826	(22 654)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(201 235)	(688 880)	1 368 261	3 675 128
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	27	(99 441)	(137 051)	(142 914)	(382 676)

Примітки на сторінках 9-64 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення інших нефінансових активів		15 359	(59 101)	(6 911)	30 503
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(63)	(63)	(3 792)	4 331
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(1 579)	2 314	2 314
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		(10 762)	(63 714)	(931 076)	(1 458 253)
Інші доходи		100 202	569 128	126 133	351 926
Чистий непроцентний дохід		2 161 752	6 500 219	2 406 031	8 298 811
Операційні доходи		11 575 534	33 200 718	9 818 250	28 218 665
Витрати на виплати працівникам	8	(2 702 469)	(7 813 546)	(2 138 303)	(6 174 066)
Амортизаційні витрати	8	(811 885)	(2 240 689)	(612 547)	(1 802 016)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(2 374 244)	(6 252 799)	(1 757 285)	(4 874 464)
Прибуток від операційної діяльності		5 686 936	16 893 684	5 310 115	15 368 119
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		1 396	1 396	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 688 332	16 895 080	5 310 115	15 368 119
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток		(1 499 466)	(3 013 150)	(2 287 273)	(3 531 985)
Чистий прибуток/(збиток)		4 188 866	13 881 930	3 022 842	11 836 134

Примітки на сторінках 9-64 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2024 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Чистий прибуток/(збиток)	4 188 866	13 881 930	3 022 842	11 836 134
Інші сукупні доходи/(витрати)				
<i>Статті, які в подальшому не будуть реклаसифіковані у склад прибутків та збитків</i>				
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки інструментів капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	1 897	31 340	106 255	189 942
Чиста зміна резерву переоцінки будівель за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	7 647	22 886	24 670	22 511
<i>Статті, які в подальшому будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків</i>				
Чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	-	-	(9 702)	(7 300)
Чиста сума резерву переоцінки інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в прибутки і збитки	-	-	(2 314)	(2 314)
Інші сукупні доходи/(витрати)	9 544	54 226	118 909	202 839
Всього сукупний дохід/(витрати)	4 198 410	13 936 156	3 141 751	12 038 973

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління
28 жовтня 2025 року

Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер
28 жовтня 2025 року

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

Примітки на сторінках 9-64 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	94 023 854	68 331 662
Кредити, надані клієнтам	12	123 794 321	111 082 518
Інвестиції в цінні папери	13	210 843 406	227 657 969
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства		-	24 800
Інвестиційна нерухомість		23 333	559 117
Передплата з податку на прибуток		495	392
Основні засоби	14	14 178 934	11 368 683
Нематеріальні активи	14	3 667 688	3 171 555
Інші фінансові активи	15	630 069	502 245
Інші нефінансові активи	15	9 569 329	5 814 393
Всього активів		456 731 429	428 513 334

Зобов'язання і власний капітал

Зобов'язання			
Кошти банків	16	464 491	185 582
Рахунки клієнтів	17	394 298 614	377 177 262
Забезпечення	19	1 360 087	1 284 526
Інші фінансові зобов'язання	19	483 869	484 932
Інші нефінансові зобов'язання	19	2 611 444	2 285 710
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		1 860 000	2 131 312
Інші запозичені кошти	18	10 816 125	9 990 393
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	236 352	362 737
Субординований борг	20	-	-
Всього зобов'язань		412 130 982	393 902 454

Власний капітал

Акціонерний капітал	21	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 800 386	1 871 339
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		436	309 166
Непокритий збиток		(6 925 355)	(17 294 605)
Всього власного капіталу		44 600 447	34 610 880

Всього зобов'язань і власного капіталу

456 731 429 **428 513 334**

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління
28 жовтня 2025 року

Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер
28 жовтня 2025 року

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах гривень)**

	Примітки	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки будівель	Резерв переоцінки за борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Непокритий збиток	Всього власного капіталу
1 січня 2024 року		49 724 980	1 985 382	9 730	880 862	(23 892 086)	28 708 868
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	-	11 836 134	11 836 134
Інші сукупні доходи/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	22 511	(9 614)	189 942	-	202 839
Всього сукупний дохід/(витрати)		-	22 511	(9 614)	189 942	11 836 134	12 038 973
Продаж інвестицій в інструменти капіталу за вирахуванням податку на прибуток	13	-	-	-	(720 201)	720 201	-
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	-	(1 793 478)	(1 793 478)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(105 477)	-	-	105 477	-
30 вересня 2024 року		49 724 980	1 902 416	116	350 603	(13 023 752)	38 954 363

Примітки на сторінках 9-64 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

Примітки	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки будівель	Резерв переоцінки за борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Непокритий збиток	Всього власного капіталу
1 січня 2025 року	49 724 980	1 871 339	-	309 166	(17 294 605)	34 610 880
Чистий прибуток/(збиток)	-	-	-	-	13 881 930	13 881 930
Інші сукупні доходи/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток	-	22 886	-	31 340	-	54 226
Всього сукупний дохід/(витрати)	-	22 886	-	31 340	13 881 930	13 936 156
Продаж інвестицій в інструменти капіталу за вирахуванням податку на прибуток	9,13	-	-	(340 070)	340 070	-
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	-	-	-	(3 946 589)	(3 946 589)
Вибуття резерву переоцінки будівель	-	(93 839)	-	-	93 839	-
30 вересня 2025 року	49 724 980	1 800 386	-	436	(6 925 355)	44 600 447

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління
28 жовтня 2025 року



Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер
28 жовтня 2025 року

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

Примітки на сторінках 9-64 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ
(у тисячах гривень)

		За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		37 595 422	30 420 237
Проценти сплачені		(16 831 057)	(14 331 252)
Комісійні доходи отримані		10 619 234	9 334 215
Комісійні витрати сплачені		(4 802 480)	(4 014 012)
Операції з іноземною валютою		865 351	860 052
Інші доходи		142 528	180 623
Витрати на утримання персоналу сплачені		(7 494 851)	(5 735 560)
Операційні витрати сплачені		(6 272 778)	(4 891 408)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		13 821 369	11 822 895
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях (Збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Кредити, надані клієнтам		(11 369 163)	(9 460 553)
Інші фінансові активи		(4 624)	97 791
Інші нефінансові активи		(233 982)	(317 290)
Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків		271 845	(148 324)
Рахунки клієнтів		16 678 635	39 444 913
Інші фінансові зобов'язання		22 244	(15 309)
Інші нефінансові зобов'язання		6 868	54 691
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		19 193 192	41 478 814
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(3 403 245)	(4 232 327)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		15 789 947	37 246 487
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій в цінні папери		(5 042 158 425)	(4 818 449 617)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери		5 059 731 237	4 785 287 769
Придбання основних засобів		(3 525 431)	(2 059 850)
Придбання нематеріальних активів		(1 023 199)	(1 011 899)
Надходження від реалізації основних засобів		5 888	9 609
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		13 030 070	(36 223 988)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	18	2 740 330	4 175 300
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	21	(3 946 589)	(1 793 478)
Погашення інших запозичених коштів	18	(1 882 486)	(3 146 245)
Погашення субординованого боргу	20	-	(237 029)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	19	(177 237)	(148 669)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(3 265 982)	(1 150 121)

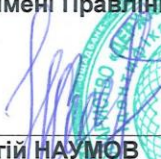
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"


ПРОМІЖНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів	<u>25 554 035</u>	<u>(127 622)</u>
Вплив змін курсів обміну валют на залишок грошових коштів та їх еквівалентів	129 509	2 721 788
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	8 648	100 179
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	<u>25 692 192</u>	<u>2 694 345</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду	68 331 662	65 850 018
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	<u>94 023 854</u>	<u>68 544 363</u>

11

Від імені Правління:


Сергій НАУМОВ
Голова Правління
28 жовтня 2025 року


Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер
28 жовтня 2025 року

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (у тисячах гривень)

1 ОРГАНІЗАЦІЯ

Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України, зареєстрованого Національним банком України (надалі – «НБУ») 31 грудня 1991 року. 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 вересня 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, 12г.

Дана проміжна скорочена окрема фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 28 жовтня 2025 року.

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, за результатами першого півріччя 2025 року порівняно з аналогічним періодом минулого року реальний ВВП країни зріс на 0,8%, у т.ч. за перший квартал приріст 0,9%, за другий квартал – 0,7%. Повільна динаміка реального ВВП в значній мірі обумовлена руйнуванням виробничих потужностей, енергетичної та транспортної інфраструктури країни, а також несприятливу ситуацію в агросекторі у зв'язку із погодними умовами, які тривають другий рік поспіль, дефіцит робочої сили та логістичні обмеження. При цьому, економіку країни підтримували споживчий попит та будівництво, про що свідчать пожвавлення роздрібної торгівлі, пасажирських перевезень, а також збільшення житлового й нежитлового фонду. Потреби сектору безпеки сприяли зростанню машинобудування, а також металургії.

У вересні 2025 року інфляція продовжила скорочуватися до 11,9% у річному вимірі з 13,2% у серпні поточного року. У місячному вимірі споживчі ціни зросли на 0,3%, тоді як протягом липня та серпня 2025 року спостерігалось їхнє зниження. Разом з тим, інфляційні ризики залишаються високими, зокрема, через невизначеність із зовнішнім фінансуванням, коливаннями на світових ринках та ситуацією на ринку праці країни. Протягом третього кварталу 2025 року облікова ставка не зазнала змін та залишилась на рівні 15,5%.

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

За попередніми даними, станом на 01 жовтня 2025 року міжнародні резерви України становили 46,5 млрд дол. США та порівняно з вереснем майже не зазнали змін. Стабільності сприяли надходження від міжнародних партнерів при зменшенні обсягів чистого продажу Національним банком іноземної валюти. Основою іноземного фінансування виступали надходження коштів за рахунок доходів від заморожених російських активів. За даними Національного банку України, обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

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

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». Депозити домогосподарств загалом продовжили тенденцію до зростання. Ключові показники стійкості банків, зокрема, достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів перебували на високих рівнях.

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 «Са», відповідно. Рейтинги старших незабезпечених зобов'язань України були відкликані 30 травня 2025 року.

05 вересня 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.

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

3 ІСТОТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

3.1 Заява про відповідність

Дана проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» («МСБО 34»), на виконання вимог параграфу 8.2 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 окрема 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 окремої фінансової звітності, були такі самі, як ті, що були застосовані при підготовці річної окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

3.2 Принципи представлення

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

Дана фінансова звітність представляє собою проміжну скорочену окрему фінансову звітність Банку. Дочірнє підприємство та компанія спеціального призначення не консолідовані у цій проміжній скороченій окремій фінансовій звітності.

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

Дочірня компанія

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 вересня 2025 року процес ліквідації ще незавершений, але зважаючи на припинення діяльності ПрАТ «АРЖК», заборгованість ПрАТ «АРЖК» включена до Інших активів.

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Під час її складання керівництво Банку здійснило оцінку здатності Банку 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 Банку зокрема, як зазначено в Примітці 2.

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

- прогнози макроекономічні та монетарні показники НБУ, параметри державного бюджету, 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 тому числі в межах співпраці з міжнародними фінансовими інституціями та в рамках державних програм підтримки малого і середнього бізнесу; роздрібному – шляхом 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 Банку зберегти ринкові позиції на рівні 2024 року. Для досягнення цілей Банк планує нарощувати кредитний та інвестиційний портфель, ресурсну базу (переважно за рахунок залучення коштів клієнтів), збільшувати чистий комісійний дохід та результат від торговельних операцій;

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

- 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 IT-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 Банку продовжувати діяльність на безперервній основі, і, отже, реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

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

3.3 Функціональна валюта

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

Операції з іноземною валютою

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

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовував Банк при підготовці даної проміжної скороченої окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня / 1 долар США	41,3176	42,0390
Гривня / 1 євро	48,4408	43,9266

3.4 Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

При підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності Банку, керівництво повинне робити припущення, оцінки та професійні судження щодо балансової вартості активів і зобов'язань, які не є очевидними з інших джерел. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших істотних факторах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження) (у тисячах гривень)

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

Будівлі та інвестиційна нерухомість

Банк 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 вересня 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.

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

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 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. При цьому, станом на 30 вересня 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 - 0,63% та + 0,19%, 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 Банку.

Інші джерела невизначеності

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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

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

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

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.

5 ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Процентні доходи включають:		
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, включають:		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	23 555 971	16 574 959
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	14 426 859	11 290 257
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами	585 623	1 044 668
Проценти за іншими фінансовими активами	7 540	11 873
Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	38 575 993	28 921 757
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	-	236 881
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	38 575 993	29 158 638
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	980 448	2 060 165
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	353 674	560 092
Всього процентних доходів	39 910 115	31 778 895

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Проценти за рахунками клієнтів	(16 612 869)	(14 226 651)
Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 18)	(235 578)	(323 580)
Проценти за субординованим боргом (Примітка 20)	-	(1 645)
Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(16 848 447)	(14 551 876)
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 19)	(48 486)	(49 771)
Всього процентних витрат	(16 896 933)	(14 601 647)
Чистий процентний дохід	23 013 182	17 177 248

6 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	7 220 158	6 273 665
Розрахунково-касові операції	2 502 799	2 438 686
Операції з іноземною валютою	249 363	158 371
Кредитне обслуговування клієнтів	211 882	153 754
Позабалансові операції	206 558	34 434
Операції з цінними паперами	4 579	6 197
Інші	218 947	186 956
Всього комісійних доходів	10 614 286	9 252 063

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(4 450 992)	(3 720 697)
Операції з іноземною валютою	(132 348)	(131 599)
Розрахунково-касові операції	(131 112)	(113 689)
Позабалансові операції	(74 098)	(33 715)
Операції з цінними паперами	(5 422)	(6 088)
Інші	(9 286)	(8 135)
Всього комісійних витрат	<u>(4 803 258)</u>	<u>(4 013 923)</u>

Дохід від звичайної діяльності, який складається із суми процентних доходів та комісійних доходів, становив за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року 50 524 401 тис. грн. (за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року: 41 030 958 тис. грн.) та за три місяці, що закінчилися 30 вересня 2025 року - 17 712 011 тис. грн. (за три місяці, що закінчилися 30 вересня 2024 року: 14 657 768 тис. грн.).

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

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

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Інвестиції в цінні папери	2 775	2 399
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(411 869)	(451 093)
Інвестиції в цінні папери	(279 786)	4 123 822
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	<u>(688 880)</u>	<u>3 675 128</u>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

8 ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	5 604 798	4 489 833
Нарахування на фонд заробітної плати	1 292 491	1 031 605
Інші короткострокові виплати працівникам	915 751	652 114
Інші витрати на працівників	506	514
Всього витрат на виплати працівникам	7 813 546	6 174 066
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	1 540 844	1 272 715
Амортизація нематеріальних активів	519 699	368 022
Амортизація активів з права користування	180 146	161 279
Всього амортизаційних витрат	2 240 689	1 802 016
Інші адміністративні та операційні витрати		
Супроводження нематеріальних активів та витрати на ІТ	2 184 832	1 661 111
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 002 966	837 852
Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів	444 702	404 251
Послуги зв'язку	392 437	327 388
Професійні послуги	245 928	98 976
Податки, крім податку на прибуток	240 621	172 068
Витрати на послуги міжнародних платіжних систем	231 376	165 634
Комунальні послуги	213 182	166 162
Офісні витрати	156 668	138 337
Витрати на виготовлення платіжних карток	155 555	152 241
Витрати на пальне	153 956	141 128
Оренда	124 108	103 774
Витрати на охорону	64 287	59 050
Витрати на рекламу	63 197	39 135
Витрати на відрядження	25 818	17 112
Витрати на страхування	11 860	10 925
Інші витрати	541 306	379 320
Всього інших адміністративних та операційних витрат	6 252 799	4 874 464
Всього операційних витрат	16 307 034	12 850 546

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження) (у тисячах гривень)

9 ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

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

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
На початок періоду	(362 737)	865 374
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	647	(1 237 206)
Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна, визнаний у іншому сукупному доході	22 974	25 144
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 591)	(2 671)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у власному капіталі	113 355	-
На кінець періоду	(236 352)	(349 359)

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 (Примітка 13).

10 ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

11 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	45 004 250	23 154 148
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(79)	(8 803)
Всього кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	45 004 171	23 145 345
Готівкові кошти	22 061 474	20 676 323
Залишки на рахунках у Національному банку України	26 958 209	24 509 994
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	94 023 854	68 331 662

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

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

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами розкривається у Примітці 27.

Станом на 30 вересня 2025 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 20 263 829 тис. грн. (21,55%) були розміщені у одному банку (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 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	123 372 651	110 602 654
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 24)	421 670	479 864
Всього кредитів, наданих клієнтам	123 794 321	111 082 518

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	114 206 979	103 120 129
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(19 575 385)	(18 702 579)
<i>Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>	94 631 594	84 417 550
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	3 973 797	5 244 746
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(89 089)	(137 916)
<i>Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування</i>	3 884 708	5 106 830
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	13 495 029	11 343 233
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(765 277)	(769 738)
<i>Всього іпотечні кредити</i>	12 729 752	10 573 495
Інші кредити	16 065 827	14 316 686
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(3 939 230)	(3 811 907)
<i>Всього інші кредити</i>	12 126 597	10 504 779
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	123 372 651	110 602 654
	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	421 670	479 864
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	421 670	479 864

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

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

Станом на 30 вересня 2025 року кредити валовою балансовою вартістю 47 687 388 тис. грн. (32%) (31 грудня 2024 року: 49 093 568 тис. грн. (36%)) були надані десятиєм позичальникам, що становить значну концентрацію.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Банку за секторами економіки:

	30 вересня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
Аналіз за секторами економіки				
Фізичні особи	29 560 856	(4 704 507)	25 659 919	(4 581 645)
Сільське господарство	20 861 848	(1 829 826)	19 221 622	(1 891 366)
Енергетика	20 842 061	(4 162 045)	19 670 134	(4 409 573)
Торгівля	14 191 287	(554 139)	13 077 068	113 587
Нафтогазова та хімічна промисловість	14 083 800	(782 517)	12 305 131	(677 313)
Машинобудування	9 841 812	(146 902)	4 139 685	(93 339)
Будівництво та нерухомість	9 179 327	(5 879 432)	10 140 382	(5 801 251)
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	8 536 290	(1 608 436)	9 351 686	(1 706 317)
Фінансові послуги	5 778 699	(84 561)	5 206 493	(68 878)
Гірничодобувна та металургійна промисловість	5 490 423	(3 723 270)	5 646 101	(3 409 346)
Виробництво промислових та товарів народного споживання	2 287 238	(111 570)	2 091 464	(118 697)
Будівництво та ремонт доріг	2 273 957	(44 917)	3 829 697	(102 972)
Органи місцевого самоврядування	2 130 790	(49 663)	1 417 282	(34 959)
Послуги	1 582 002	(528 796)	1 216 805	(487 889)
Транспорт	925 623	(108 682)	981 095	(115 726)
Видавнича діяльність	86 165	(1 195)	69 000	(1 723)
Медіа та зв'язок	15 797	(2 586)	16 288	(2 311)
Інші	495 327	(45 937)	464 806	(32 422)
Всього кредитів, наданих клієнтам	<u>148 163 302</u>	<u>(24 368 981)</u>	<u>134 504 658</u>	<u>(23 422 140)</u>

Банк отримував нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 30 вересня 2025 року такі активи у сумі 5 067 423 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 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Іпотечні кредити	13 495 029	11 343 233
Інші кредити		
Кредити з використанням платіжних карток	7 205 952	6 130 914
Автокредити	4 578 849	4 833 447
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 243 351	1 251 082
Інші споживчі кредити	3 037 675	2 101 243
	<u>29 560 856</u>	<u>25 659 919</u>
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(4 704 507)	(4 581 645)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	<u>24 856 349</u>	<u>21 078 274</u>

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «єОселя», запровадженої за ініціативи Президента України (Примітка 18). Станом на 30 вересня 2025 року валова вартість вказаних кредитів складала 10 789 536 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 8 574 632 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

13 ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

	30 вересня 2025 року			31 грудня 2024 року		
	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю
Державні боргові цінні папери України:						
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	1 416 948	-	-	-
Середньострокові державні боргові цінні папери	378 787	-	158 892 659	460 874	-	166 735 489
Довгострокові державні боргові цінні папери	21 663 839	-	5 801 659	21 628 087	-	5 796 234
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(1 852 469)	-	-	(2 152 414)
Всього державні боргові цінні папери України	22 042 626	-	164 258 797	22 088 961	-	170 379 309
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені підприємствами	-	-	-	-	-	671 272
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	961 932	-	-	928 997
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(33 139)	-	-	(38 391)
Всього корпоративні боргові інструменти	-	-	928 793	-	-	1 561 878

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

	30 вересня 2025 року			31 грудня 2024 року		
	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю через прибутки/збитки	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід	За амортизованою собівартістю
Інші боргові інструменти:						
Боргові зобов'язання НБУ	-	-	23 497 606	-	-	33 017 640
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	-	-	82 448	-	-	165 023
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(870)	-	-	(1 791)
Всього інші боргові інструменти	-	-	23 579 184	-	-	33 180 872
Всього боргових цінних паперів	22 042 626	-	188 766 774	22 088 961	-	205 122 059
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	-	34 006	-	-	446 949	-
Всього дольових цінних паперів	-	34 006	-	-	446 949	-
Всього інвестицій в цінні папери	22 042 626	34 006	188 766 774	22 088 961	446 949	205 122 059

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження) (у тисячах гривень)

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

Станом на 30 вересня 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 5 245 369 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 12 318 261 тис. грн.) та які обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 6 721 570 тис. грн. (31 грудня 2024 року: нуль гривень)

Станом на 30 вересня 2025 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 20 302 898 тис. грн. були використані як забезпечення за кредитною лінією, отриманою від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (31 грудня 2024 року: 15 736 976 тис. грн.) (Примітка 18).

Акції компаній – це інвестиції в інструменти капіталу, призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході. У вересні 2024 було продано всі акції платіжної системи Mastercard Inc. 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., Правлінням Банку прийнято рішення щодо продажу акцій платіжної системи Visa Inc.

У січні 2025 року було проведено конвертацію акцій Visa Inc. класу C в акції класу A. 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).

14 ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Основні засоби		
Будівлі	3 457 133	3 540 901
Транспортні засоби	1 521 408	1 402 233
Офісне обладнання	1 484 153	1 090 011
Комп'ютерне обладнання	4 780 631	3 927 454
Комунікаційне та мережеве обладнання	1 452 253	699 227
Незавершені капітальні вкладення	1 434 383	659 907
Інші основні засоби	48 973	48 950
Всього основні засоби	14 178 934	11 368 683
Нематеріальні активи		
Комп'ютерне програмне забезпечення	3 502 495	2 890 301
Інші нематеріальні активи	165 193	281 254
Всього нематеріальні активи	3 667 688	3 171 555

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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

Протягом дев'яти місяців 2025 року для забезпечення безперервної діяльності Банку у воєнний час Банком було придбано комп'ютерного та мережевого обладнання на суму 2 671 536 тис. грн., офісного та іншого обладнання на суму 464 479 тис. грн., транспортних засобів на суму 265 620 тис. грн., програмного забезпечення на суму 247 091 тис. грн. та здійснено удосконалення програмного забезпечення на суму 884 874 тис. грн.

15 ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	351 670	332 160
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(94 628)	(94 692)
<i>Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти</i>	257 042	237 468
Нараховані доходи	621 243	487 900
Інша дебіторська заборгованість	30 135	30 790
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	74 858	46 601
Справедлива вартість валютних угод спот	4 623	-
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(357 832)	(300 514)
<i>Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість</i>	373 027	264 777
Всього інші фінансові активи	630 069	502 245
Інші нефінансові активи		
Забезпечення, що перейшло у власність Банку	5 067 423	840 636
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	2 278 463	3 128 769
Витрати майбутніх періодів	1 628 432	1 504 354
Передплати за послуги	72 202	42 965
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(122 432)	(76 842)
<i>Всього попередні платежі</i>	3 856 665	4 599 246
Банківські метали	380 011	79 605
Запаси	261 549	293 005
Різні інші активи		
Заборгованість працівників та третіх осіб	49 875	41 156
Обов'язкові платежі	1 340	1 482
Інші	1 819	33
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(49 560)	(40 974)
<i>Всього різні інші активи</i>	3 474	1 697
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток:		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	207	204
<i>Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</i>	207	204
Всього інші нефінансові активи	9 569 329	5 814 393

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 вересня 2025 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ в сумі 256 942 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 237 369 тис. грн.) та готівковими коштами в сумі 94 586 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 94 649 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України (Примітка 11), та були рекласифіковані до обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

Забезпечення, що перейшло у власність Банку, станом на 30 вересня 2025 року включає нерухоме майно у сумі 5 040 353 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 840 563 тис. грн.) та рухоме майно у сумі 27 070 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 73 тис. грн.), отримане при врегулюванні прострочених кредитів. Банк використовує всі передбачені чинним законодавством заходи для продажу забезпечення, що перейшло у власність Банку, в тому числі, але не виключно: продаж через електронні торговельні майданчики, шляхом проведення аукціону, прямий продаж безпосередньому покупцю, на умовах розстрочення платежу тощо. За три квартали 2025 року Банк здійснив продаж майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, балансовою вартістю 960 143 тис. грн. (за три квартали 2024 року: 93 542 тис. грн.), результат від продажу вказаного майна у розмірі 44 304 тис. грн. (за три квартали 2024 року: 9 497 тис. грн.) було визнано у проміжному окремому 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 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки інших банків	464 491	185 582
Всього коштів банків	464 491	185 582

17 РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	117 422 760	113 392 705
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 698 842	2 709 860
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	273 430 152	258 166 478
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	746 860	2 908 219
Всього рахунків клієнтів	394 298 614	377 177 262

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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 вересня 2025 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 52 898 786 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 вересня 2025 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 3% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2024 року: 3%).

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

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Аналіз за секторами економіки		
Фізичні особи	228 766 701	211 378 031
Машинобудування	28 328 203	8 722 119
Енергетика	25 126 871	34 281 106
Торівля	21 115 426	17 694 607
Сільське господарство	21 034 232	18 309 862
Послуги	16 357 325	13 754 483
Транспорт	9 726 506	16 466 123
Фінансові послуги	9 122 520	8 778 077
Медіа та зв'язок	7 760 974	5 492 556
Будівництво та нерухомість	5 979 685	8 390 119
Гірничодобувна та металургійна промисловість	3 278 349	4 422 486
Органи державного управління та місцевого самоврядування	2 661 312	4 983 136
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	2 369 740	1 416 621
Виробництво промислових та товарів народного споживання	2 036 216	2 434 187
Нафтогазова та хімічна промисловість	1 743 621	12 557 802
Видавнича діяльність	283 680	169 035
Інші	8 607 253	7 926 912
Всього рахунків клієнтів	<u>394 298 614</u>	<u>377 177 262</u>

Станом на 30 вересня 2025 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 19 604 498 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 472 491 тис. грн.), що утримуються в якості забезпечення зобов'язань за виданими гарантіями та іншими зобов'язаннями (Примітка 22).

Через відсутність даних для ідентифікації клієнтів Банк припинив визнання зобов'язань за рахунками клієнтів та, одночасно, визнав забезпечення для покриття можливих виплат за вказаними зобов'язаннями у повному обсязі. Забезпечення створено для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України. Станом на 30 вересня 2025 року сума забезпечення під зобов'язання перед клієнтами складала 305 664 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 306 646 тис. грн.) (Примітка 19).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

18 ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

	30 вересня 2025 року				31 грудня 2024 року		
	Валюта	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість	Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Кредити від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО»	Гривня	січень 2027 - грудень 2046	3,00	10 816 125	січень 2026-січень 2046	3,00	8 663 481
Кредити від SSB NO.1 Plc	Долари США	березень 2025	9,63	-	березень 2025	9,63	1 080 646
Кредити від Європейського інвестиційного банку	Євро	липень 2025	3,91	-	січень 2025-липень 2025	3,91	246 266
Всього інших запозичених коштів				<u>10 816 125</u>			<u>9 990 393</u>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

Зміни в інших запозичених коштах, які відбулися, представлені наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
На початок періоду	9 990 393	8 297 493
Надходження інших запозичених коштів	2 740 330	4 175 300
Погашення інших запозичених коштів	(1 882 486)	(3 146 245)
Процентні витрати (Примітка 5)	235 578	323 580
Виплачені проценти	(265 111)	(410 200)
Курсові різниці	(2 579)	249 997
На кінець періоду	<u>10 816 125</u>	<u>9 489 925</u>

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.

В березні 2025 року згідно з умовами договору Банк здійснив погашення в сумі 25 000 тис. дол. США (1 035 988 тис. грн. на дату погашення) залишку кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні 2013 року. Разом із погашенням залишку кредиту Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитом.

18 березня та 18 вересня 2024 року Банк здійснив погашення по 25 000 тис. дол. США (разом 2 005 246 тис. грн. на дату погашення) частини кредиту, отриманого від SSB NO.1 Plc у березні 2013 року. Погашення відбулися у встановлені терміни, відповідно до умов кредитного договору. Разом із плановими погашеннями частин основної суми кредиту Банком також було здійснено сплату відсотків за кредитами.

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 вересня 2025 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 20 302 898 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

19 ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Забезпечення		
Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	1 032 728	965 731
Резерви за контрактами фінансової гарантії	939	727
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру	1 033 667	966 458
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	305 664	306 646
Забезпечення під зобов'язання за позовами	20 756	11 422
Всього інше забезпечення	326 420	318 068
Всього забезпечення	1 360 087	1 284 526
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	366 476	396 552
Нараховані витрати	37 910	43 189
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	42 978	37 313
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	35 461	7 878
Справедлива вартість валютних угод спот	1 044	-
Всього інша кредиторська заборгованість	79 483	45 191
Всього інші фінансові зобов'язання	483 869	484 932
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	26 856	42 637
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	209 826	227 534
Всього податки до сплати, крім податку на прибуток	236 682	270 171
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	950 370	818 776
Нарахована премія та заробітна плата	651 678	464 577
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	17 942	1 805
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 619 990	1 285 158
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	360 229	298 964
Отримані аванси	202 701	163 065
Зобов'язання за бонусними програмами	139 320	112 043
Інші	52 522	156 309
Всього інші нефінансові зобов'язання	2 611 444	2 285 710

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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

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

Клієнтам Банку - учасникам програми лояльності «Мастеркард Більше» (далі – бонусна програма), за платежі, здійснені за допомогою платіжних карток міжнародної платіжної системи Mastercard, нараховуються бали, якими в подальшому клієнти можуть розрахуватися за товари та послуги. Станом на 30 вересня 2025 року Банком було сформовано забезпечення під зобов'язання за бонусною програмою в сумі 139 320 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 112 043 тис. грн.).

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
На початок періоду	396 552	370 558
Визнання зобов'язання	146 140	170 739
Погашення зобов'язання	(177 237)	(148 669)
Процентні витрати (Примітка 5)	48 486	49 771
Виплачені проценти	(47 465)	(47 970)
На кінець періоду	366 476	394 429

20 СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

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

Зміни субординованого боргу представлені наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження) (у тисячах гривень)

21 АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

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

Станом на 30 вересня 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 окрема фінансова звітність відображає суму сплаченого акціонерного капіталу за вартістю, яка скоригована на ефект гіперінфляції у сумі 252 140 тис. грн., яка мала місце до 31 грудня 2000 року.

У червні 2025 року відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 21 квітня 2025 року №387-р «Деякі питання діяльності товариства «Державний ощадний банк України», Банк здійснив 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 Банк здійснив 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., Банк здійснив перерахування до Державного бюджету України решти частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, за результатами діяльності у 2023 році у сумі 1 101 167 тис. грн.

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

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

22 УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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

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

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	27 142 107	22 981 369
Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання	28 858 285	1 946 290
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	1 323 795	1 027 104
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	57 324 187	25 954 763

Станом на 30 вересня 2025 року гарантії виконання за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки становили 548 263 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 506 978 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2025 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання становили 1 033 666 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 966 417 тис. грн.), резерви під нефінансові гарантії становили 1 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 41 тис. грн.) (Примітки 19, 27).

Станом на 30 вересня 2025 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 19 604 498 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 Банком індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 30 вересня 2025 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 32 328 030 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 вересня 2025 року Банк мав зобов'язання з придбання основних засобів на суму 359 960 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 402 633 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 438 288 тис. грн. та 183 057 тис. грн. відповідно).

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

Судові позови

Станом на 30 вересня 2025 року в судах мали місце позови до Банку, за якими відток ресурсів був ймовірний. Під зазначені зобов'язання за позовами Банком було сформовано забезпечення у сумі 20 756 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 11 422 тис. грн.) (Примітка 19).

Станом на 30 вересня 2025 року в судах мали місце позови на суму 7 173 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 440 тис. грн.), відток ресурсів за якими Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку 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 Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, базуючись на нормах чинного законодавства України, міждержавних законодавчих актів про уникнення подвійного оподаткування, що призводить до застосування Банком (податковим агентом) ставки податку відповідно до міждержавних угод. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

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

23 ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Операції та залишки з пов'язаними сторонами Банку представляють собою операції з державою, органами державної влади, суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), дочірніми та асоційованими підприємствами Банку, членами провідного управлінського персоналу Банку 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 Банку, 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 Банку, розкриваються як операції та залишки з іншими пов'язаними сторонами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

Залишки з пов'язаними сторонами Банку станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років, наведені у таблиці нижче.

	30 вересня 2025 року					31 грудня 2024 року				
	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Дочірні підприємства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Активи										
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	26 983 864	26 983 864	94 023 854	-	-	24 545 480	24 545 480	68 331 662
Кредити, надані клієнтам	-	1 060	34 189 473	34 190 533	123 794 321	-	1 003	32 165 234	32 166 237	111 082 518
Інвестиції в цінні папери	-	-	210 761 280	210 761 280	210 843 406	-	-	226 416 678	226 416 678	227 657 969
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	-	-	-	-	-	24 800	-	-	24 800	24 800
Інші фінансові активи	-	-	281 842	281 842	630 069	-	-	237 469	237 469	502 245
Зобов'язання										
Кошти банків	-	-	3 678	3 678	464 491	-	-	14 556	14 556	185 582
Рахунки клієнтів	-	109 763	48 990 677	49 100 440	394 298 614	25 341	93 634	77 015 428	77 134 403	377 177 262
Інші запозичені кошти	-	-	10 816 125	10 816 125	10 816 125	-	-	9 744 127	9 744 127	9 990 393
Інші нефінансові зобов'язання	-	14 868	-	14 868	2 611 444	-	9 592	-	9 592	2 285 710
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	-	398	7 324 741	7 325 139	89 652 217	-	102	10 452 625	10 452 727	56 558 948

Станом на 30 вересня 2025 року для інших пов'язаних сторін сума кредитів, наданих клієнтам, до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 35 508 258 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 33 515 105 тис. грн.) та 1 318 785 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 349 871 тис. грн.) відповідно.

Станом на 30 вересня 2025 року для інших пов'язаних сторін сума інвестицій в цінні папери до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 212 646 887 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 228 601 096 тис. грн.) та 1 885 607 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 184 418 тис. грн.) відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року					За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року				
	Дочірні підприємст ва	Провідний управлінсь кий персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язани- ми сторонами	Всього за категорією	Дочірні підприємст ва	Провідний управлінсь кий персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язани- ми сторонами	Всього за категорією
Доходи та витрати										
Процентні доходи	-	72	28 331 892	28 331 964	39 910 115	-	74	22 127 368	22 127 442	31 778 895
Процентні витрати	-	(3 756)	(5 451 262)	(5 455 018)	(16 896 933)	(849)	(2 854)	(4 318 298)	(4 322 001)	(14 601 647)
Комісійні доходи	-	84	247 946	248 030	10 614 286	3	96	211 013	211 112	9 252 063
Комісійні витрати	-	-	(65 408)	(65 408)	(4 803 258)	-	-	(54 354)	(54 354)	(4 013 923)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(277 011)	(277 011)	(688 880)	-	-	4 126 221	4 126 221	3 675 128
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	-	-	329 882	329 882	3 687 317	-	-	(315 723)	(315 723)	2 742 606
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	(63 714)	-	-	(226 763)	(226 763)	(1 458 253)
Інші доходи	-	-	6 657	6 657	569 128	-	-	9 208	9 208	351 926
Витрати на виплати працівникам	-	(150 654)	-	(150 654)	(7 813 546)	-	(104 711)	-	(104 711)	(6 174 066)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	(1 114 776)	(1 114 776)	(6 252 799)	-	-	(940 850)	(940 850)	(4 874 464)

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

Компенсація провідному управлінському персоналу представлена таким чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Короткострокові виплати працівникам	140 407	98 465
Соціальні відрахування	4 971	3 404
Всього компенсація провідному управлінському персоналу	145 378	101 869

24 СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

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

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

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

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

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справед ливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, акції	1	Ціни котирування акцій (нескориговані) на активних ринках, до яких Банк має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери. Для розрахунку справедливої вартості акцій використовується ринковий підхід.
Інвестиції в цінні папери, боргові цінні папери	1	Ціни котирування боргових цінних паперів (нескориговані) на активних ринках, до яких Банк має доступ на дату оцінки, на ідентичні цінні папери. Для розрахунку справедливої вартості боргових цінних паперів використовується ринковий підхід.
	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами. Майбутні потоки грошових коштів 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.

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справед ливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
	3	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.</p> <p>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.</p> <p>Справедлива вартість вбудованого опціону за облигаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана Колхагена формули Блека Шоулза).</p> <p>Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких вхідних даних:</p> <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 облигацій 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 вересня 2025 року оцінене значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 41,63 грн. / дол. США для часового горизонту 0,08 років до 71,68 грн./дол. США для часового горизонту 6,39 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 вересня 2025 року волатильність курсу долара США до гривні складала 15,86% (станом на 31 грудня 2024 року: 16,56%); ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 30 вересня 2025 року ставка дисконтування коливалась в межах від 15,24% річних для строку 1,25 років, до 12,43% річних для строку 6,33 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).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справед ливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
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 Банку щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.
Нерухомість: <i>будівлі</i>	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався порівняльний підхід. 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%.
Нерухомість: інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався дохідний підхід. 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%.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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:

				30 вересня 2025 року
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
Державні боргові цінні папери України	-	378 787	21 663 839	22 042 626
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Дольові цінні папери	-	-	34 006	34 006
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	421 670	421 670
Будівлі:				
будівлі та офісні приміщення	-	-	3 457 133	3 457 133
Інвестиційна нерухомість	-	-	23 333	23 333
Всього	-	378 787	25 599 981	25 978 768

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

31 грудня
2024 року

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

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

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

<u>Дольові цінні папери</u>			
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:	(439)	в іншому сукупному доході:	2 962
чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(439)	чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 962
Отримання дивідендів	(1 725)	Отримання дивідендів	(4 189)
30 вересня 2025 року	34 006	30 вересня 2024 року	33 414

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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

<u>Боргові цінні папери</u>			
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:	662 361	в прибутках чи збитках:	6 160 254
-процентні доходи	945 272	-процентні доходи	2 038 978
-чиста зміна справедливої вартості	(282 911)	-чиста зміна справедливої вартості	4 121 276
Отримання купонного доходу	(626 609)	Отримання купонного доходу	(1 061 565)
Погашення	-	Погашення	(8 095 091)
30 вересня 2025 року	21 663 839	30 вересня 2024 року	45 945 410

Чисте зменшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, та чисте збільшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року, становило 282 911 тис. грн. та 4 121 276 тис. грн., відповідно, та було відображено у проміжному окремому 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.

<u>Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:</u>			
1 січня 2025 року	479 864	1 січня 2024 року	388 060
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	(58 194)	в прибутках чи збитках:	108 998
процентні доходи	353 675	процентні доходи	560 091
чиста зміна справедливої вартості	(411 869)	чиста зміна справедливої вартості	(451 093)
Отримання процентного доходу	-	Отримання процентного доходу	(63 544)
Погашення	-	Погашення	(2 677)
30 вересня 2025 року	421 670	30 вересня 2024 року	430 837

Чисте зменшення справедливої вартості кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року та 30 вересня 2024 року, становило 411 869 тис. грн. та 451 093 тис. грн., відповідно, та було відображено у проміжному окремому 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)****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 справедливої вартості фінансового інструменту**

	Зміна показника		30 вересня 2025 року		31 грудня 2024 року	
Форвардний курс долара США	+1%	-1%	156 999	(156 979)	195 555	(195 491)
Волатильність курсу долара США	+1 п.п.	-1 п.п.	2 550	(1 690)	4 767	(3 533)
Ставка дисконтування	+1 п.п.	-1 п.п.	(477 950)	505 654	(602 288)	636 987

Банком проведено моделювання зміни справедливої вартості гібридного інструменту на основі змін, які були об'єктивно можливими - збільшення форвардного курсу долара США до гривні на 10% та одночасного збільшення ставок дисконтування на 1 п.п. За умови реалізації вказаного сценарію справедлива вартість інвестицій збільшиться на 1 045 795 тис. грн. станом на 30 вересня 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 303 654 тис. грн. станом на 30 вересня 2025 року та зменшення справедливої вартості на 371 089 тис. грн. на 31 грудня 2024 року.

*Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*Інші цінні папери та дольові цінні папери

Ризикова премія, що застосовується до визначеної ставки дисконтування на дату (вхідні дані)	Зміна вхідних даних		Справедлива вартість	Зміна справедливої вартості	
30 вересня 2025 року	+1 п.п.	- 1 п.п.	34 006	(1 207)	1 267
31 грудня 2024 року	+1 п.п.	- 1 п.п.	34 445	(1 201)	1 260

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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	
30 вересня 2025 року	+ 1 п.п.	- 1 п.п.	(25 099)	26 931
31 грудня 2024 року	+ 1 п.п.	- 1 п.п.	(28 392)	30 451

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу 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 окремій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

	30 вересня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
Кредити, надані юридичним особам	98 516 302	98 961 632	89 524 380	90 464 001
Кредити, надані фізичним особам	24 856 349	24 717 985	21 078 274	20 340 589
Інвестиції в цінні папери	188 766 774	188 611 979	205 122 059	206 338 299
Всього активи	312 139 425	312 291 596	315 724 713	317 142 889
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	394 298 614	394 471 916	377 177 262	377 455 798
Інші запозичені кошти	10 816 125	10 816 125	9 990 393	9 944 944
Всього зобов'язання	405 114 739	405 288 041	387 167 655	387 400 742

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедл ивої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інші запозичені кошти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами. Майбутні потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

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

30 вересня 2025 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	-	-	123 679 617	123 679 617
Інвестиції в цінні папери	-	187 722 547	889 432	188 611 979
Всього	-	187 722 547	124 569 049	312 291 596
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	-	394 471 916	-	394 471 916
Інші запозичені кошти	-	10 816 125	-	10 816 125
Всього	-	405 288 041	-	405 288 041
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	-	377 455 798	-	377 455 798
Інші запозичені кошти	-	9 944 944	-	9 944 944
Всього	-	387 400 742	-	387 400 742

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження) (у тисячах гривень)

25 УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

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

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

26 ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

Банк 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 Банк зобов'язаний виконувати вимоги, які стосуються мінімальних сум і співвідношень всього капіталу і капіталу I рівня до активів, зважених з урахуванням ризику.

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

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

Склад регулятивного капіталу	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Капітал I рівня		
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980
Непокритий збиток	(6 925 355)	(17 294 605)
Всього кваліфікованого капіталу I рівня	42 799 625	32 430 375
Капітал II рівня		
Резерви переоцінки	1 800 822	2 180 505
Всього кваліфікованого капіталу II рівня до ліміту 100 % сукупного капіталу I рівня	1 800 822	2 180 505
За вирахуванням інвестицій в цінні папери	-	(24 800)
Всього регулятивного капіталу	44 600 447	34 586 080
Показники капіталу		
Всього регулятивного капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	21,73%	19,08%
Всього капіталу I рівня, вираженого як процент від активів, зважених на ризик	20,86%	17,89%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

27 ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в підходах до ризик-менеджменту Банку або в характері та рівні ризиків, порівняно з тим, що було розкрито в окремій 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	11 475 896	-	-	11 475 896	(198 682)	-	-	(198 682)
Перехід на Етап 3	(41)	-	41	-	-	-	-	-
Погашені активи	(878)	-	-	(878)	(2)	-	-	(2)
Інші зміни	(20 080 155)	-	(41)	(20 080 196)	98 505	-	-	98 505
Курсові різниці	2 718 099	-	-	2 718 099	1 706	-	-	1 706
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	21 445 866	-	-	21 445 866	9	-	-	9
Залишок станом на 1 січня 2025 року	23 154 148	-	-	23 154 148	8 803	-	-	8 803
Нові активи	34 649 758	-	-	34 649 758	(8 629)	-	-	(8 629)
Погашені активи	(12 958 862)	-	-	(12 958 862)	(19)	-	-	(19)
Курсові різниці	159 206	-	-	159 206	(76)	-	-	(76)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	45 004 250	-	-	45 004 250	79	-	-	79

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 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	70 227 428	5 786 755	-	76 014 183	724 464	252 267	-	976 731
Нові активи	66 308 296	-	-	66 308 296	998 773	-	-	998 773
Погашені активи	(20 799 415)	-	-	(20 799 415)	(1 030)	-	-	(1 030)
Інші зміни	627 485	6 366	-	633 851	(482 883)	(11 049)	-	(493 932)
Курсові різниці	927 701	-	-	927 701	17 542	-	-	17 542
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	117 291 495	5 793 121	-	123 084 616	1 256 866	241 218	-	1 498 084
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	35 287 300	-	-	35 287 300	563 322	-	-	563 322
Погашені активи	(44 130 952)	-	-	(44 130 952)	(3 126)	-	-	(3 126)
Інші зміни	2 490 803	5 425	-	2 496 228	(844 157)	(14 190)	-	(858 347)
Курсові різниці	(73 033)	-	-	(73 033)	(1 794)	-	-	(1 794)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	160 309 607	5 801 659	-	166 111 266	1 582 050	270 419	-	1 852 469

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	-	-	904 658	904 658	-	-	30 239	30 239
Нові активи	663 626	-	-	663 626	21 300	-	-	21 300
Погашені активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	8 241	-	28 761	37 002	(7 299)	-	1 917	(5 382)
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	671 867	-	933 419	1 605 286	14 001	-	32 156	46 157
Залишок станом на 1 січня 2025 року	671 272	-	928 997	1 600 269	6 387	-	32 004	38 391
Нові активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашені активи	(669 085)	-	-	(669 085)	(9)	-	-	(9)
Інші зміни	(2 187)	-	32 935	30 748	(6 378)	-	1 135	(5 243)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	-	-	961 932	961 932	-	-	33 139	33 139

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	39 038 666	-	-	39 038 666	2 097	-	-	2 097
Нові активи	239 509 588	-	-	239 509 588	-	-	-	-
Погашені активи	(239 237 912)	-	-	(239 237 912)	-	-	-	-
Інші зміни	2 004 615	-	-	2 004 615	(312)	-	-	(312)
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	41 314 957	-	-	41 314 957	1 785	-	-	1 785
Залишок станом на 1 січня 2025 року	33 182 663	-	-	33 182 663	1 791	-	-	1 791
Нові активи	223 296 533	-	-	223 296 533	-	-	-	-
Погашені активи	(234 161 749)	-	-	(234 161 749)	(5)	-	-	(5)
Інші зміни	1 262 607	-	-	1 262 607	(916)	-	-	(916)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	23 580 054	-	-	23 580 054	870	-	-	870

Станом на 30 вересня 2025 року у складі Інших боргових інструментів знаходяться депозитні сертифікати НБУ вартістю 23 497 606 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	6 512 211	2 120 272	-	8 632 483	263	17 443	-	17 706
Погашені активи	(6 412 475)	(1 106 855)	-	(7 519 330)	(260)	(78)	-	(338)
Інші зміни	-	63 782	-	63 782	-	(17 286)	-	(17 286)
Курсові різниці	(99 736)	-	-	(99 736)	(3)	-	-	(3)
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	-	1 077 199	-	1 077 199	-	79	-	79
Залишок станом на 1 січня 2025 року	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	-	-	-	-	-	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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-місячни й 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-місячни й 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	14 403 917	-	-	15 366	14 419 283	145 773	-	-	(1 950)	143 823
Перехід на Етап 1	5 444 487	(5 400 771)	(43 716)	-	-	412 863	(391 493)	(21 370)	-	-
Перехід на Етап 2	(3 636 340)	5 022 062	(1 385 722)	-	-	(166 490)	430 780	(264 290)	-	-
Перехід на Етап 3	(83 486)	(170 876)	254 362	-	-	(863)	(50 731)	51 594	-	-
Погашені активи	(2 763 513)	(1 483 647)	(174 612)	67 777	(4 353 995)	(6 039)	(71 345)	(97 516)	96 681	(78 219)
Інші зміни	(1 287 274)	(909 121)	(633 085)	(623 711)	(3 453 191)	(263 552)	(257 645)	(961 698)	(543 769)	(2 026 664)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	690 224	491 765	1 181 989
Списання активів	-	-	(20 977)	-	(20 977)	-	-	(20 977)	-	(20 977)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(8 815)	(11 492)	(20 307)	-	-	(6 462)	(619)	(7 081)
Відновлення корисності	-	-	97 408	-	97 408	-	-	97 408	-	97 408
Вплив модифікації	(10 163)	(227 493)	(916 470)	(295 038)	(1 449 164)	261	(51 402)	(916 373)	(295 038)	(1 262 552)
Курсові різниці	361 725	774 296	1 227 302	553 537	2 916 860	9 455	49 943	760 733	340 662	1 160 793
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	38 024 345	27 066 726	17 529 218	12 346 985	94 967 274	323 066	1 147 498	11 722 396	5 926 253	19 119 213
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	24 902 275	-	-	783	24 903 058	454 528	-	-	(120)	454 408
Перехід на Етап 1	2 726 359	(2 583 528)	(142 831)	-	-	118 061	(54 378)	(63 683)	-	-
Перехід на Етап 2	(3 807 129)	7 580 870	(3 773 741)	-	-	(434 103)	1 041 386	(607 283)	-	-
Перехід на Етап 3	(74 420)	(1 447 795)	1 522 215	-	-	(785)	(335 608)	336 393	-	-
Погашені активи	(3 127 498)	(609 144)	(36 563)	(651 593)	(4 424 798)	(14 256)	(42 387)	(11 770)	(11 513)	(79 926)
Інші зміни	(7 455 885)	(2 014 449)	(789 682)	(2 659 035)	(12 919 051)	(492 208)	546 494	(414 573)	(208 752)	(569 039)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	(453 930)	161 584	(292 346)
Списання активів	-	-	(7 962)	-	(7 962)	-	-	(7 962)	-	(7 962)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	2 030 227	-	(3 914)	(852 586)	1 173 727	480 693	-	(1 670)	694 704	1 173 727
Відновлення корисності	-	-	-	1 725 597	1 725 597	-	-	-	-	-
Вплив модифікації	288	(26)	(6 616)	(31 602)	(37 956)	(101)	(4)	(7 326)	(31 602)	(39 033)
Курсові різниці	279 641	(40 515)	535 439	(100 330)	674 235	2 254	(1 172)	313 978	(82 083)	232 977
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	63 151 626	29 947 534	12 169 333	8 938 486	114 206 979	846 631	3 561 394	8 993 124	6 174 236	19 575 385

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

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	4 556 855	-	-	4 556 855	155 887	-	-	155 887
Перехід на Етап 1	2 514 056	(2 499 224)	(14 832)	-	306 799	(298 645)	(8 154)	-
Перехід на Етап 2	(3 706 377)	3 727 292	(20 915)	-	(119 303)	124 613	(5 310)	-
Перехід на Етап 3	(27 215)	(257 909)	285 124	-	(1 914)	(167 651)	169 565	-
Погашені активи	(1 167 098)	(429 489)	(159 318)	(1 755 905)	(73 842)	(8 987)	(124 513)	(207 342)
Інші зміни	(127 874)	(796 637)	(182 007)	(1 106 518)	(78 988)	393 355	(102 181)	212 186
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	3 024	3 024
Списання активів	-	-	(110 816)	(110 816)	-	-	(110 816)	(110 816)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	2	2	-	-	159	159
Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	77	77
Вплив модифікації	1 167	922	(1 174)	915	(1 150)	(88)	(1 022)	(2 260)
Курсові різниці	39	9	74 143	74 191	2	2	73 921	73 925
Продаж активів	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)	(4)
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	9 064 340	1 774 938	3 306 010	14 145 288	525 332	196 401	3 176 469	3 898 202
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	5 230 518	-	-	5 230 518	235 975	-	-	235 975
Перехід на Етап 1	1 467 117	(1 451 821)	(15 296)	-	335 915	(329 525)	(6 390)	-
Перехід на Етап 2	(4 284 942)	4 302 328	(17 386)	-	(177 806)	183 278	(5 472)	-
Перехід на Етап 3	(34 070)	(268 641)	302 711	-	(2 333)	(189 145)	191 478	-
Погашені активи	(1 183 368)	(397 060)	(132 293)	(1 712 721)	(73 397)	(8 437)	(102 865)	(184 699)
Інші зміни	(474 916)	(976 805)	(133 144)	(1 584 865)	(169 970)	452 432	(33 250)	249 212
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	(8 215)	(8 215)
Списання активів	-	-	(164 428)	(164 428)	-	-	(164 428)	(164 428)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	1	1	-	-	1	1
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	394	394	-	-	394	394
Відновлення корисності	-	-	77	77	-	-	77	77
Вплив модифікації	(23 774)	3 416	20	(20 338)	(1 625)	72	(3)	(1 556)
Курсові різниці	(1)	-	2 476	2 475	-	1	2 533	2 534
Продаж активів	-	-	(1 972)	(1 972)	-	-	(1 972)	(1 972)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	10 255 760	2 718 279	3 091 788	16 065 827	674 902	249 624	3 014 704	3 939 230

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	160 976	-	-	160 976	2 446	-	-	2 446
Перехід на Етап 1	151 858	(151 858)	-	-	2 063	(2 063)	-	-
Погашені активи	(13 153)	-	-	(13 153)	(73)	-	-	(73)
Інші зміни	(408 602)	(1 528 339)	-	(1 936 941)	(951)	(71 522)	-	(72 473)
Вплив модифікації	(2 698)	-	-	(2 698)	(1 956)	-	-	(1 956)
Курсові різниці	-	307 732	-	307 732	-	11 339	-	11 339
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	1 305 483	4 270 046	300	5 575 829	18 641	121 069	300	140 010
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	779 535	-	-	779 535	21 233	-	-	21 233
Перехід на Етап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашені активи	(32 987)	-	-	(32 987)	(446)	-	-	(446)
Інші зміни	(461 757)	(1 513 730)	-	(1 975 487)	(11 559)	(56 856)	-	(68 415)
Курсові різниці	-	(42 010)	-	(42 010)	-	(1 199)	-	(1 199)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	1 699 540	2 273 957	300	3 973 797	43 872	44 917	300	89 089

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячни й ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячни й 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	4 354 934	-	-	-	4 354 934	6 125	-	-	-	6 125
Перехід на Етап 1	56 799	(40 487)	(16 312)	-	-	6 372	(714)	(5 658)	-	-
Перехід на Етап 2	(137 282)	142 494	(5 212)	-	-	(216)	655	(439)	-	-
Перехід на Етап 3	(14 817)	(24 864)	39 681	-	-	(24)	(1 476)	1 500	-	-
Погашені активи	(66 929)	(31 977)	(9 679)	(426)	(109 011)	(80)	(91)	(4 934)	77	(5 028)
Інші зміни	(455 665)	(83 792)	(11 044)	(156)	(550 657)	1 648	(339)	(9 716)	80	(8 327)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	5 483	-	5 483
Списання активів	-	-	(42 481)	-	(42 481)	-	-	(42 481)	-	(42 481)
Вплив модифікації	(6 089)	(971)	(246)	2	(7 304)	(130)	(251)	(220)	2	(599)
Курсові різниці	34	-	38 605	-	38 639	-	1	38 579	-	38 580
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	9 446 373	443 356	830 035	1 532	10 721 296	15 497	2 944	764 636	(55)	783 022
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	3 083 779	-	-	38	3 083 817	1 105	-	-	1	1 106
Перехід на Етап 1	85 954	(74 916)	(11 038)	-	-	3 977	(657)	(3 320)	-	-
Перехід на Етап 2	(261 606)	271 281	(9 675)	-	-	(502)	4 078	(3 576)	-	-
Перехід на Етап 3	(24 452)	(20 947)	45 399	-	-	(15)	(5 877)	5 892	-	-
Погашені активи	(103 625)	(17 809)	(15 760)	-	(137 194)	(41)	(6)	(6 670)	-	(6 717)
Інші зміни	(708 542)	(58 304)	(17 705)	(201)	(784 752)	(2 282)	1 812	3 182	(31)	2 681
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	3 381	1	3 382
Списання активів	-	-	(9 649)	-	(9 649)	-	-	(9 649)	-	(9 649)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(925)	-	(925)	-	-	(925)	-	(925)
Вплив модифікації	(5 356)	84	(149)	-	(5 421)	(116)	1	(116)	-	(231)
Курсові різниці	29	-	5 891	-	5 920	-	-	5 892	-	5 892
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	12 369 635	316 936	807 152	1 306	13 495 029	8 640	3 874	752 867	(104)	765 277

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження) (у тисячах гривень)

За дев'ять місяців 2025 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 674 235 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 232 978 тис. грн. (за дев'ять місяців 2024 року: валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 2 916 859 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 1 160 792 тис. грн.).

Протягом дев'яти місяців 2025 року кредити, що оцінювались на Етапі 3, валовою балансовою вартістю 4 838 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 2 594 тис. грн., були реструктуризовані. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як РОСІ, загальна валова балансова вартість яких склала 820 тис. грн, у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 1 763 тис. грн.

Протягом дев'яти місяців 2024 року кредити, що оцінювались на Етапі 3, валовою балансовою вартістю 28 406 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 19 730 тис. грн., були реструктуризовані. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як РОСІ, загальна валова балансова вартість яких склала 15 366 тис. грн, у тому числі загальне первісне знецінення (дисконт) у сумі 9 948 тис. грн. Станом на 30 вересня 2025 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 20 864 924 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 25 583 106 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані протягом дев'яти місяців 2025 році, склали 33 996 928 тис. грн., що становить 25% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2024 року (за дев'ять місяців 2024 року: 23 492 048 тис. грн., що становить 21% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2023 року).

Протягом дев'яти місяців 2025 року було повністю погашено 6 307 702 тис. грн., що становить 5% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2024 року (за дев'ять місяців 2024 року: 6 232 063 тис. грн., що становить 6% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2023 року).

Станом на 30 вересня 2025 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 21 426 645 тис. грн., що складала 14% 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 дев'яти місяців 2025 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 182 039 тис. грн., що становили 0,8% від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2024 року (за дев'ять місяців 2024 року: 174 274 тис. грн., що становили 0,7% 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.

Банк 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 Банку ґрунтуються на тому, що значна частина прострочених корпоративних кредитів забезпечена ліквідною заставою, та надана підприємствам, які мають потенційну можливість відновити власну платоспроможність. Спроможність Банку отримати платежі по простроченим 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, Банк не втрачає права вимоги на отримання платежів від позичальника до повного погашення кредиту.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	379 680	312 678	195 366	887 724	7	46 836	173 314	220 157
Нові активи	399 738	90 604	-	490 342	-	5 462	-	5 462
Перехід на Етап 2	-	3 176	(3 176)	-	-	2 079	(2 079)	-
Перехід на Етап 3	-	(18 701)	18 701	-	-	(7 280)	7 280	-
Погашені активи	(379 580)	(849 547)	(9 058)	(1 238 185)	-	(8 083)	(7 317)	(15 400)
Інші зміни	606	817 014	113 132	930 752	(7)	15 066	91 498	106 557
Списання активів	-	-	(435)	(435)	-	-	(435)	(435)
Курсові різниці	-	6 940	1 519	8 459	-	267	2 927	3 194
Продаж активів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	400 444	362 164	316 049	1 078 657	-	54 347	265 188	319 535
Залишок станом на 1 січня 2025 року	268 237	292 114	337 100	897 451	-	60 695	334 511	395 206
Нові активи	286 962	127 377	-	414 339	-	40 000	-	40 000
Перехід на Етап 2	-	12 076	(12 076)	-	-	11 470	(11 470)	-
Перехід на Етап 3	-	(19 298)	19 298	-	-	(9 510)	9 510	-
Погашені активи	(268 137)	(178 398)	(29 901)	(476 436)	-	(11 367)	(28 235)	(39 602)
Інші зміни	4 716	204 075	39 112	247 903	-	14 145	46 066	60 211
Списання активів	-	-	(3 348)	(3 348)	-	-	(3 348)	(3 348)
Курсові різниці	-	2 708	(75)	2 633	-	308	(302)	6
Продаж активів	-	-	(13)	(13)	-	-	(13)	(13)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	291 778	440 654	350 097	1 082 529	-	105 741	346 719	452 460

Станом на 30 вересня 2025 року під готівкові кошти у сумі 94 586 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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

Зобов'язання за кредитами

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	13 712 860	823 143	198 828	14 734 831	498 462	94 259	40 120	632 841
Збільшення зобов'язання	4 008 502	-	-	4 008 502	207 729	-	-	207 729
Перехід на Етап 1	352 632	(292 949)	(59 683)	-	54 387	(20 727)	(33 660)	-
Перехід на Етап 2	(386 680)	387 318	(638)	-	(6 409)	6 550	(141)	-
Перехід на Етап 3	(19 527)	(34 503)	54 030	-	(977)	(5 909)	6 886	-
Погашені зобов'язання	(1 775 095)	(47 109)	(10 800)	(1 833 004)	(54 219)	(7 415)	(4 822)	(66 456)
Інші зміни	4 401 679	218 720	20 584	4 640 983	62 902	39 318	46 050	148 270
Курсові різниці	9 873	-	1 799	11 672	17	1	76	94
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	20 304 244	1 054 620	204 120	21 562 984	761 892	106 077	54 509	922 478
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	8 770 048	-	-	8 770 048	226 412	-	-	226 412
Перехід на Етап 1	516 381	(510 226)	(6 155)	-	42 111	(37 213)	(4 898)	-
Перехід на Етап 2	(1 129 899)	1 130 999	(1 100)	-	(39 351)	39 706	(355)	-
Перехід на Етап 3	(30 389)	(39 949)	70 338	-	(1 461)	(6 537)	7 998	-
Погашені зобов'язання	(2 859 972)	(54 037)	(24 738)	(2 938 747)	(127 425)	(10 992)	(8 078)	(146 495)
Інші зміни	(1 781 431)	98 813	7 722	(1 674 896)	(86 355)	58 246	15 183	(12 926)
Курсові різниці	4 333	-	-	4 333	8	(2)	-	6
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	25 563 856	1 312 898	265 353	27 142 107	848 969	113 872	69 887	1 032 728

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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 1 січня 2024 року	1 364 058	5 771	-	1 369 829	389	-	-	389
Збільшення зобов'язання	1 351 436	-	-	1 351 436	589	-	-	589
Перехід на Етап 1	626 577	(626 577)	-	-	42	(42)	-	-
Перехід на Етап 2	(639 110)	639 110	-	-	(80)	80	-	-
Погашені зобов'язання	(342 786)	(1 042)	-	(343 828)	(67)	-	-	(67)
Інші зміни	(32 838)	-	-	(32 838)	(48)	(40)	-	(88)
Курсові різниці	81 132	5 715	-	86 847	5	2	-	7
Залишок станом на 30 вересня 2024 року	2 408 469	22 977	-	2 431 446	830	-	-	830
Залишок станом на 1 січня 2025 року	2 951 431	21 963	-	2 973 394	727	-	-	727
Збільшення зобов'язання	30 667 325	-	-	30 667 325	3 518	-	-	3 518
Перехід на Етап 1	21 747	(21 747)	-	-	-	-	-	-
Перехід на Етап 2	(85)	85	-	-	-	-	-	-
Погашені зобов'язання	(2 714 424)	(85)	-	(2 714 509)	(42)	-	-	(42)
Інші зміни	(1 051 233)	-	-	(1 051 233)	(3 387)	-	-	(3 387)
Курсові різниці	307 319	(216)	-	307 103	123	-	-	123
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	30 182 080	-	-	30 182 080	939	-	-	939

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді		
Амортизована собівартість до модифікації	1 033 648	8 474 373
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданих клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії)	(34 873)	(1 440 414)
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	239 502	86 117

Вплив забезпечення

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

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

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

	Станом на 30 вересня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 004 171	-	23 145 345	-
Кредити клієнтам	123 372 651	81 415 011	110 602 654	59 777 389
- юридичні особи	98 516 302	60 739 659	89 524 380	41 069 779
- фізичні особи	24 856 349	20 675 352	21 078 274	18 707 610
Інвестиції в цінні папери	188 766 774	-	205 122 059	-
Інші фінансові активи	630 069	-	502 245	-
Всього	357 773 665	81 415 011	339 372 303	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 ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

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

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	45 004 171	23 145 345
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	164 258 797	170 379 309
Корпоративні боргові інструменти	928 793	1 561 878
Інші боргові інструменти	23 579 184	33 180 872
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	94 631 594	84 417 550
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	3 884 708	5 106 830
Іпотечні кредити	12 729 752	10 573 495
Інші кредити	12 126 597	10 504 779
Інші фінансові активи	630 069	502 245
	357 773 665	339 372 303

Станом на 30 вересня 2025 року чиста балансова вартість кредитно-знецінених кредитів складала 6 068 736 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 4 573 251 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 6 026 544 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2025 року Банк мав кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 15 996 703 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 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
Зобов'язання за кредитами	26 109 379	22 015 638
Зобов'язання за фінансовими гарантіями, гарантіями виконання та іншими аналогічними зобов'язаннями	30 181 141	2 972 667
	56 290 520	24 988 305

Станом на 30 вересня 2025 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складали 88 618 550 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 5 919 542 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 16 486 153 тис. грн.).

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

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	22 042 626	22 088 961
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	421 670	479 864

Для зменшення кредитного ризику за цими кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30 вересня 2025 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 421 670 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 479 864 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)**

Географічна концентрація

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	30 вересня 2025 року Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	53 453 452	-	40 570 402	94 023 854
Кредити, надані клієнтам	123 794 321	-	-	123 794 321
Інвестиції в цінні папери	210 843 406	-	-	210 843 406
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	-	-	-	-
Інші фінансові активи	625 446	-	-	625 446
Всього непохідних фінансових активів	388 716 625	-	40 570 402	429 287 027
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	463 428	475	588	464 491
Рахунки клієнтів	393 685 968	334 634	278 012	394 298 614
Інші запозичені кошти	10 816 125	-	-	10 816 125
Зобов'язання з оренди	366 476	-	-	366 476
Інші фінансові зобов'язання	85 747	-	30 602	116 349
Субординований борг	-	-	-	-
Всього непохідних фінансових зобов'язань	405 417 744	335 109	309 202	406 062 055
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(16 701 119)	(335 109)	40 261 200	
Похідні фінансові інструменти та контракти спот				
Спот контракти	(105)	-	3 684	3 579
Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот	(105)	-	3 684	3 579
Чиста позиція	(16 701 224)	(335 109)	40 264 884	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ (продовження)
(у тисячах гривень)

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2024 року Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 221 802	-	23 109 860	68 331 662
Кредити, надані клієнтам	111 082 518	-	-	111 082 518
Інвестиції в цінні папери	227 245 465	-	412 504	227 657 969
Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства	24 800	-	-	24 800
Інші фінансові активи	502 245	-	-	502 245
Всього непохідних фінансових активів	384 076 830	-	23 522 364	407 599 194
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	184 509	475	598	185 582
Рахунки клієнтів	376 616 916	352 322	208 024	377 177 262
Інші запозичені кошти	8 663 481	-	1 326 912	9 990 393
Зобов'язання з оренди	396 552	-	-	396 552
Інші фінансові зобов'язання	77 924	-	10 456	88 380
Субординований борг	-	-	-	-
Всього непохідних фінансових зобов'язань	385 939 382	352 797	1 545 990	387 838 169
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(1 862 552)	(352 797)	21 976 374	
Похідні фінансові інструменти та контракти спот				
Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот	-	-	-	-
Чиста позиція	(1 862 552)	(352 797)	21 976 374	

Діяльність Банку орієнтована в основному на внутрішній ринок.