

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року**

ЗМІСТ

Сторінка

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31
БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ:**

Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1 - 3
Проміжний звіт про фінансовий стан	4
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі	5
Проміжний звіт про рух грошових коштів	6 - 7
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	8 - 56

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)**

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Процентні доходи			
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	14 684 478	12 283 725
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	204 006	525 424
Інші процентні доходи	5	23 904	11 886
Всього процентних доходів		14 912 388	12 821 035
Процентні витрати	5	(6 715 054)	(5 421 777)
Чистий процентний дохід		<u>8 197 334</u>	<u>7 399 258</u>
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	24	(695 287)	327 214
Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		<u>7 502 047</u>	<u>7 726 472</u>
Комісійні доходи	6	3 623 076	3 207 721
Комісійні витрати	6	(1 508 975)	(1 291 911)
Чистий результат від операцій з іноземною валютою		343 389	328 351
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(86 297)	35 862
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	206 335	(435 038)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	24	(74 132)	(62 221)
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення нефінансових активів		(75 151)	(53 743)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(571)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(1 579)
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	24	(424 259)	(11 318)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Інші доходи		195 835	83 029
Чистий непроцентний дохід		<u>2 199 250</u>	<u>1 799 153</u>
Операційні доходи		<u>9 701 297</u>	<u>9 525 625</u>
Витрати на виплати працівникам	8	(2 945 103)	(2 342 285)
Амортизаційні витрати	8	(965 178)	(692 904)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(2 224 158)	(1 715 997)
Прибуток від операційної діяльності		<u>3 566 858</u>	<u>4 774 439</u>
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		57 451	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		<u>3 624 309</u>	<u>4 774 439</u>
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток		(1 675 430)	179
Чистий прибуток/(збиток)		<u>1 948 879</u>	<u>4 774 618</u>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНОМ НА 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	73 588 550	83 050 384
Кредити, надані клієнтам	12	131 277 346	128 196 525
Інвестиції в цінні папери	13	259 418 058	270 186 707
Інвестиційна нерухомість		22 734	24 095
Передплата з податку на прибуток		496	392
Основні засоби		17 055 127	16 700 382
Нематеріальні активи		3 865 883	3 983 791
Інші фінансові активи	14	4 291 975	631 307
Інші нефінансові активи	14	8 716 362	9 520 857
Всього активів		498 236 531	512 294 440
Зобов'язання і власний капітал			
Зобов'язання			
Кошти банків	15	592 518	536 342
Рахунки клієнтів	16	427 309 497	445 999 885
Забезпечення	18	1 272 799	1 195 699
Інші фінансові зобов'язання	18	521 060	562 512
Інші нефінансові зобов'язання	18	3 248 936	3 058 894
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		1 675 430	175 373
Інші запозичені кошти	17	13 968 552	13 067 558
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	434 052	442 717
Всього зобов'язань		449 022 844	465 038 980
Власний капітал			
Акціонерний капітал	19	49 472 840	49 472 840
Резерв переоцінки будівель		2 249 997	2 274 659
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 378	695
Непокритий збиток		(2 510 528)	(4 492 734)
Всього власного капіталу		49 213 687	47 255 460
Всього зобов'язань і власного капіталу		498 236 531	512 294 440

Від імені Правління:

Юрій КАЦІОН
Голова Правління
28 квітня 2026 року



Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер
28 квітня 2026 року

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

Примітки на сторінках 8-56 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

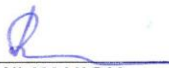
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	13 348 304	11 018 226
Проценти сплачені	(6 474 788)	(5 350 587)
Комісійні доходи отримані	3 620 153	3 195 793
Комісійні витрати сплачені	(1 508 982)	(1 291 620)
Операції з іноземною валютою	343 390	328 351
Інші доходи	175 957	72 783
Витрати на утримання персоналу сплачені	(2 443 472)	(2 257 832)
Операційні витрати сплачені	(2 570 034)	(1 834 225)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	4 490 528	3 880 889
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</i> (Збільшення)/зменшення операційних активів:		
Кредити, надані клієнтам	(3 103 948)	(1 579 907)
Інші активи:		
Інші фінансові активи	(3 535 686)	10 885
Інші нефінансові активи	265 754	(59 223)
<i>Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Кошти банків	42 558	119 382
Рахунки клієнтів	(20 910 533)	(9 365 265)
Інші зобов'язання:		
Інші фінансові зобов'язання	(18 439)	31 226
Інші нефінансові зобов'язання	37 203	(69 295)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(22 732 563)	(7 031 308)
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований	(182 207)	(2 131 660)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності	(22 914 770)	(9 162 968)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Придбання інвестицій в цінні папери	(2 771 079 651)	(2 134 599 929)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери	2 783 578 844	2 139 334 193
Придбання основних засобів	(633 687)	(940 493)
Надходження від продажу основних засобів	-	1 342
Придбання нематеріальних активів	(56 256)	(69 595)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	11 809 250	3 725 518


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

		За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	17	1 083 000	599 900
Погашення запозичень:		(183 388)	(1 327 143)
Погашення інших запозичених коштів	17	(183 388)	(1 327 143)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	18	(65 718)	(57 034)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		833 894	(784 277)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів			
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		809 760	(380 231)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	24	32	8 594
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(9 461 834)	(6 593 364)
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		83 050 384	68 331 662
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11	73 588 550	61 738 298

Від імені Правління:


Юрій КАЦІОН
Голова Правління
28 квітня 2026 року




Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер
28 квітня 2026 року

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

Примітки на сторінках 8-56 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 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 за №4.

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

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року 100% акцій Банку належали державі.

Банк працює на підставі банківської ліцензії, виданої НБУ. Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачають: субброкерську та брокерську діяльність, дилерську діяльність, діяльність з розміщення без надання гарантії, діяльність з управління портфелем, інвестиційне консультування. 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. 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.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 00032129

Міжнародний код ідентифікації юридичної особи: 254900A6T6YMJ08HT755

Сайт Банку: <https://www.oschadbank.ua>

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була схвалена Правлінням Банку 28 квітня 2026 року.

2 ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

На початку 2026 року ситуація в економіці країни залишилася складною. За оцінками Міністерства економіки, доквілля та сільського господарства України за результатами січня - лютого 2026 року реальний ВВП скоротився на 1,2% в основному через посилені атаки на енергетичну інфраструктуру та аномальні холоди. Серед галузей найбільших втрат зазнали металургія, транспорт, добувна промисловість та сектор постачання електроенергії у зв'язку з вимушеними виробничими зупинками. Зростання продемонстрували переробна промисловість, внутрішня торгівля та будівництво. Протягом I кварталу поточного року бізнес продовжив демонструвати високий рівень адаптивності до дефіциту електроенергії, інвестуючи в автономні системи живлення.

Показник інфляції на кінець I кварталу склав 7,9% у річному вимірі та продемонстрував зростання швидшими темпами, ніж минулого року. Основними причинами пришвидшення інфляції стали зростання вартості пального і транспорту у зв'язку з підвищенням світових цін на нафту через військові дії на Близькому Сході, підняття тарифів на електроенергію для бізнесу напочатку року плюс ефект від девальвації національної валюти.

У березні 2026 року Національний банк ухвалив рішення залишити облікову ставку на рівні 15,0%. Регулятор дотримується жорсткої політики для стримування інфляційних очікувань та збереження привабливості гривневих депозитів і ОВДП.

Рівень міжнародних валютних резервів протягом I кварталу зменшився на 5,0% та станом на 01 квітня 2026 року становив 52 млрд грн. Відповідна негативна динаміка була обумовлена валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами країни в іноземній валюті. За інформацією Національного банку, частково ці операції компенсовано надходженнями від міжнародних партнерів та від розміщення валютних ОВДП.

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 та / або затримки з міжнародною підтримкою.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)**

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.

22 січня 2026 року Standard & Poor's підвищило довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті з SD до CCC+ і C, відповідно. Водночас, довгостроковий і короткостроковий рейтинг в національній валюті підтверджено на рівні CCC+ і C, відповідно. Прогноз за довгостроковими рейтингами встановлено на рівні «стабільний».

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 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 від 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями.

Таким чином, вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»). Дана проміжна скорочена фінансова звітність повинна розглядатися разом з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2025 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 фінансової звітності, були такі самі, як ті, що були застосовані при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

3.2 Принципи представлення

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

Дана фінансова звітність представляє собою проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Дана проміжна скорочена 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 2025 року, підготовлену відповідно до МСФЗ, таку, як облікові політики. Управлінський персонал Банку вважає, що проміжна скорочена 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.

Безперервність діяльності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність складена на основі принципу безперервної діяльності. При складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності управлінським персоналом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили і продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема, як зазначено в Примітці 2.

Банк очікує помірне відновлення економіки України та у своїх оцінках спроможності продовжувати діяльність в майбутньому закладає наступні припущення:

- прогностичні макроекономічні та монетарні показники НБУ, параметри державного бюджету, а також очікування щодо розвитку банківського ринку;
- зростання обсягів кредитування в ключових бізнес напрямках: 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;
- збільшення інвестицій в державні боргові цінні папери;

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)**

- здатність Банку залучати ресурси переважно у гривні, у всіх сегментах бізнесу, в обсягах, необхідних для активної діяльності з урахуванням вартості таких ресурсів;
- очікуване подальше зниження частки проблемних кредитів у кредитному портфелі;
- збереження частки ринку за обсягом кредитів, коштів клієнтів та збільшення ринкової позиції за комісійним доходом;
- збільшення ставки податку на прибуток у 2026 році до 50%;
- продовження реалізації заходів з оптимізації операційних витрат, що частково компенсує негативний вплив макроекономічних факторів на їх зростання. Водночас планується підвищення середньої заробітної плати працівників Банку, відповідно до середньорічного зростання, яке відповідає тенденціям ринку праці в банківському секторі. Додаткові витрати можуть виникнути через зростання вартості товарів/робіт/послуг, інфляційні очікування постачальників, збільшення витрат на ІТ інфраструктуру та відновлення мережі відділень Банку;
- припущення щодо регуляторних вимог враховують усі офіційно затверджені станом на дату оцінки плани НБУ, у тому числі відновлення з 01 січня 2027 року вимог щодо формування буфера консервації капіталу та буфера системної важливості;
- у межах оцінки достатності капіталу Банк також розглянув негативний стрес-сценарій щодо затриманих у березні 2026 року активів Банку в Угорщині, який передбачає повне визнання витрат на формування резерву в обсязі 3 570 552 тис. грн.;
- встановлення акціонером нормативу сплати дивідендів з прибутку 2025 року на рівні не більше 30% з метою забезпечення безперервної діяльності Банку, у тому числі за негативним сценарієм щодо затриманих активів.

Після звітної дати Національний банк України ухвалив рішення про відновлення вимог щодо формування буферів капіталу, які набувають чинності з 01 січня 2027 року. Крім того, Банк врахував ризики, пов'язані із затриманням в Угорщині грошових коштів та банківського золота Банку, і оцінив їх можливий вплив на показники достатності капіталу в прогнозованому періоді. За оцінками Банку ці фактори не впливають на його здатність функціонувати протягом 2026 року в межах чинних регуляторних вимог та спроможність забезпечити безперервну діяльність в 2027 році з урахуванням нових пруденційних вимог від НБУ.

Непередбачуваний характер розвитку воєнних дій на території України, регуляторні зміни щодо капіталу та негативний стрес-сценарій щодо затриманих активів створюють 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, з урахуванням прогнозних показників ліквідності, достатності капіталу, очікуваних кредитних збитків, запланованих заходів з управління капіталом та припущення щодо рішення акціонера про встановлення нормативу сплати дивідендів за результатами 2025 року на рівні не більше 30%, управлінський персонал Банку вважає обґрунтованим застосування припущення про безперервність діяльності при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

3.3 Функціональна валюта

Функціональною валютою Банку, а також валютою представлення даної проміжної скороченої 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 офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим НБУ на звітну дату, як того вимагає облікова політика Банку. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, а також від розрахунків за операціями з іноземною валютою, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

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

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Гривня / 1 долар США	43,7955	42,3878
Гривня / 1 євро	50,3123	49,8565

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)**

3.4 Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності Банку, управлінський персонал Банку повинен 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 відрізнятись від таких оцінок.

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, критичні судження, зроблені управлінським персоналом Банку 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 2025 року, підготовленої відповідно до МСФЗ.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків (далі – ОКЗ) були такими ж, як ті, що застосовувались до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовленої відповідно до МСФЗ.

Будівлі та інвестиційна нерухомість

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

Нерухомість (будівлі) у складі основних засобів та інвестиційна нерухомість відображені за справедливою вартістю. Остання оцінка вартості була проведена 31 грудня 2025 року із залученням незалежного оцінювача. Вартість об'єктів нерухомості визначалася незалежним оцінювачем за допомогою порівняльного підходу.

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 є сумою податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок використання оподаткованого прибутку в майбутньому (Примітка 9). 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. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкових активів станом на 31 грудня 2025 року, використання яких є можливим у майбутньому, базується на бізнес плані за яким очікується отримання прибутку протягом 2026 року. Основні припущення щодо безперервної діяльності та забезпечення прибуткової діяльності у 2026 році з урахуванням впливу військових дій в Україні наведено у розділі Безперервна діяльність цієї примітки. Відстрочені податкові активи, пов'язані з податковими збитками, що переносяться на наступні періоди, не визнаються в звіті про фінансовий стан, оскільки управлінський персонал Банку вважає, що вірогідність використання такого активу в майбутньому є невисокою у зв'язку з невизначеністю, пов'язаною з введеним в Україні військовим станом.

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 управлінського персоналу Банку, вживаються усі необхідні заходи для підтримки сталого розвитку та зростання господарської діяльності Банку у поточних умовах.

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

Поправки до стандартів, які набрали чинності з 01 січня 2026 року.

Банк вперше застосував поправки до стандарту, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

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

30 травня 2024 року Рада з МСФЗ опублікувала Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів» (Поправки), які набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2026 року або після цієї дати.

Поправки включають:

- Роз'яснення, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та запровадження можливості вибору облікової політики (із дотриманням певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються за допомогою електронної платіжної системи до дати розрахунків;
- Додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними, управлінськими (ESG) та подібними характеристиками;
- Роз'яснення щодо того, що таке «ознаки відсутності права регресу» та якими є характеристики зв'язаних контрактом інструментів;
- Запровадження розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та додаткові вимоги до розкриття інформації для дольових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (OCI).

Зазначені Поправки не мають значного впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

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

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації проміжної скороченої фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці стандарти та інтерпретації після їх вступу в силу.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

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

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

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

В даний час Банк проводить оцінку впливу МСФЗ 18 на свою фінансову звітність.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

5 ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 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	9 396 179	7 807 545
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	5 104 585	4 319 380
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами	181 584	154 364
Проценти за іншими фінансовими активами	2 130	2 436
<i>Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю</i>	14 684 478	12 283 725
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	14 684 478	12 283 725
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	204 006	318 372
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	-	207 052
Інші процентні доходи (Примітка 12)	23 904	11 886
Всього процентних доходів	14 912 388	12 821 035
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Проценти за рахунками клієнтів	(6 567 885)	(5 317 937)
Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 17)	(131 321)	(87 223)
<i>Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю</i>	(6 699 206)	(5 405 160)
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 18)	(15 848)	(16 617)
Всього процентних витрат	(6 715 054)	(5 421 777)
Чистий процентний дохід	8 197 334	7 399 258

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

6 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	2 307 486	2 149 369
Розрахунково-касові операції	879 177	833 952
Позабалансові операції	194 507	20 441
Кредитне обслуговування клієнтів	86 570	58 475
Операції з іноземною валютою	80 847	72 632
Операції з цінними паперами	1 335	1 639
Інші	73 154	71 213
Всього комісійних доходів	<u>3 623 076</u>	<u>3 207 721</u>
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(1 381 036)	(1 188 681)
Операції з іноземною валютою	(51 183)	(49 176)
Розрахунково-касові операції	(46 220)	(32 484)
Позабалансові операції	(24 659)	(16 211)
Операції з цінними паперами	(2 518)	(1 802)
Інші	(3 359)	(3 557)
Всього комісійних витрат	<u>(1 508 975)</u>	<u>(1 291 911)</u>

Дохід від звичайної діяльності, який складається із суми процентних доходів та комісійних доходів, становив за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року 18 535 464 тис. грн. (за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року: 16 028 756 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Інвестиції в цінні папери	1 344	1 081
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(56 504)	(276 169)
Інвестиції в цінні папери	261 495	(159 950)
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	<u>206 335</u>	<u>(435 038)</u>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

8 ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	2 110 783	1 670 147
Нарахування на фонд заробітної плати	490 339	386 802
Інші короткострокові виплати працівникам	343 980	285 283
Інші витрати на працівників	1	53
Всього витрат на виплати працівникам	<u>2 945 103</u>	<u>2 342 285</u>
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	654 612	474 283
Амортизація нематеріальних активів	243 019	159 682
Амортизація активів з права користування	67 547	58 939
Всього амортизаційних витрат	<u>965 178</u>	<u>692 904</u>
Інші адміністративні та операційні витрати		
Супроводження нематеріальних активів та витрати на ІТ	802 025	619 058
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	371 769	303 535
Комунальні послуги	165 368	88 844
Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів	162 398	112 311
Послуги зв'язку	110 660	90 741
Податки, крім податку на прибуток	74 781	67 204
Професійні послуги	58 523	43 951
Витрати на пальне	57 713	48 686
Оренда	56 428	44 246
Витрати на виготовлення платіжних карток	51 657	43 505
Офісні витрати	44 018	38 146
Витрати на охорону	31 111	18 659
Витрати на рекламу	14 581	15 545
Витрати на послуги міжнародних платіжних систем	8 934	51 441
Витрати на відрядження	8 498	6 575
Витрати на страхування	5 472	5 472
Інші витрати	200 222	118 078
Всього інших адміністративних та операційних витрат	<u>2 224 158</u>	<u>1 715 997</u>
Всього операційних витрат	<u>6 134 439</u>	<u>4 751 186</u>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(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 МСФЗ.

Прибуток Банку у 2025 році оподатковувався податком на прибуток за ставкою 25%. В 2025 році Банк використав 50% суми накопичених податкових збитків минулих періодів. З початку 2026 року для банків запроваджено нові податкові умови. Ставка податку на прибуток з 01 січня 2026 року встановлена у розмірі 50%. Використання накопичених податкових збитків у 2026 році не передбачено нормами Податкового Кодексу.

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

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Залишок на початок періоду	(442 717)	(362 737)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	-	179
Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна, визнаний у іншому сукупному доході	8 665	7 656
Податковий ефект, що виникає на резерві переоцінки цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(10 591)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у власному капіталі	-	113 355
Залишок на кінець періоду	<u>(434 052)</u>	<u>(252 138)</u>

У лютому 2025 року було продано всі акції платіжної системи Visa Inc. (Примітка 13), внаслідок чого відбулося розформування відстроченого податкового зобов'язання у сумі 113 355 тис. грн., визнане у власному капіталі.

10 ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

11 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	27 628 502	33 932 001
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(49)	(79)
<i>Всього кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	<u>27 628 453</u>	<u>33 931 922</u>
Готівкові кошти	18 902 508	21 861 122
Залишки на рахунках у Національному банку України	27 057 589	27 257 340
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	<u>73 588 550</u>	<u>83 050 384</u>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

НБУ встановлює вимоги щодо нормативів обов'язкового резервування, протягом першого кварталу 2026 року та протягом 2025 року ці вимоги змінювались. Сума обов'язкових резервів повинна зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ та розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за залученими коштами за попередній період резервування.

Протягом першого кварталу 2026 року та протягом 2025 року Банк дотримувався нормативів обов'язкового резервування на встановленому НБУ рівні, які діяли у відповідних звітних періодах.

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки грошових коштів та їх еквівалентів розкривається у Примітці 24.

Станом на 31 березня 2026 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 13 528 357 тис. грн. (18,38%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи (31 грудня 2025 року: 16 066 245 тис. грн. (19,35%) були розміщені у двох банках однієї банківської групи), що становить значну концентрацію.

12 КРЕДИТИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	130 591 557	127 454 232
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 22)	685 789	742 293
Всього кредитів, наданих клієнтам	<u>131 277 346</u>	<u>128 196 525</u>
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	115 757 294	112 506 749
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(15 842 987)	(15 250 809)
<i>Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>	<u>99 914 307</u>	<u>97 255 940</u>
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	2 875 889	3 652 111
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(55 035)	(75 670)
<i>Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування</i>	<u>2 820 854</u>	<u>3 576 441</u>
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	15 553 630	14 676 434
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(756 563)	(762 549)
<i>Всього іпотечні кредити</i>	<u>14 797 067</u>	<u>13 913 885</u>
Інші кредити:	16 982 863	16 571 025
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(3 923 534)	(3 863 059)
<i>Всього інші кредити</i>	<u>13 059 329</u>	<u>12 707 966</u>
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	<u>130 591 557</u>	<u>127 454 232</u>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	685 789	742 293
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	685 789	742 293

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами розкривається у Примітці 24.

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

Кредити за фінансовим лізингом у складі кредитів, наданих клієнтам, представлені наступним чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	831 705	860 647
Додатній резерв під очікувані кредитні збитки	299 235	271 132
<i>Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>	1 130 940	1 131 779
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	2 471	2 591
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	-	-
<i>Всього іпотечні кредити</i>	2 471	2 591
Всього кредитів за фінансовим лізингом у складі кредитів, наданих клієнтам	1 133 411	1 134 370

Переважну частину кредитів за фінансовим лізингом складають РОСІ активи. Додатній резерв під очікувані кредитні збитки є результатом покращення оцінки очікуваних грошових потоків по погашенню заборгованості на дату оцінки в порівнянні з оцінкою на дату первісного визнання.

Процентні доходи за фінансовим лізингом за перший квартал 2026 року становлять 23 904 тис. грн. (перший квартал 2025 року: 11 886 тис. грн.) (Примітка 5).

Інформація щодо недисконтованих орендних платежів за договорами фінансового лізингу представлена нижче:

	Протягом 1 року	Між 1 та 2 роками	Між 2 та 3 роками	Між 3 та 4 роками	Між 4 та 5 роками	Більше 5 років	31 березня 2026 року Усього
Валові інвестиції у фінансову оренду	133 486	614 300	120 146	129 885	119 793	572 782	1 690 392
Незароблені майбутні фінансові доходи за фінансовою орендою	(59 249)	(78 502)	(62 172)	(53 824)	(45 239)	(102 824)	(401 810)
Чисті інвестиції у фінансову оренду до резерву	38 355	370 664	25 678	41 146	42 352	315 981	834 176
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	299 235
Чисті інвестиції у фінансову оренду	38 355	370 664	25 678	41 146	42 352	315 981	1 133 411
	Протягом 1 року	Між 1 та 2 роками	Між 2 та 3 роками	Між 3 та 4 роками	Між 4 та 5 роками	Більше 5 років	31 грудня 2025 року Усього
Валові інвестиції у фінансову оренду	183 423	614 457	119 262	128 056	119 254	575 163	1 739 615
Незароблені майбутні фінансові доходи за фінансовою орендою	(80 639)	(78 095)	(61 760)	(53 532)	(45 172)	(102 816)	(422 014)
Чисті інвестиції у фінансову оренду до резерву	54 805	375 636	26 306	41 028	42 887	322 576	863 238
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	271 132
Чисті інвестиції у фінансову оренду	54 805	375 636	26 306	41 028	42 887	322 576	1 134 370

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Станом на 31 березня 2026 року кредити валовою балансовою вартістю 49 580 913 тис. грн. (33%) (31 грудня 2025 року: 49 032 202 тис. грн. (33%)) були надані десятиєм позичальникам, що, на думку управлінського персоналу Банку, становить значну концентрацію.

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Банку за секторами економіки:

	31 березня 2026 року		31 грудня 2025 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
Аналіз за секторами економіки				
Фізичні особи	32 536 493	(4 680 097)	31 247 459	(4 625 608)
Сільське господарство	21 270 550	(1 255 661)	20 134 343	(1 203 234)
Енергетика	21 243 723	(4 397 930)	20 994 325	(4 197 047)
Нафтогазова та хімічна промисловість	17 889 795	(1 619 118)	18 070 687	(1 638 660)
Торгівля	14 875 224	(526 587)	14 563 097	(480 190)
Машинобудування	9 606 622	(171 603)	9 039 768	(150 559)
Фінансові послуги	7 866 794	(107 169)	6 268 925	(87 046)
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	6 953 404	(2 154 069)	8 081 770	(1 946 329)
Гірничодобувна та металургійна промисловість	5 922 696	(4 137 606)	5 739 970	(4 102 883)
Будівництво та нерухомість	4 583 768	(614 419)	4 381 486	(625 664)
Виробництво промислових та товарів народного споживання	2 508 007	(121 553)	2 379 552	(113 529)
Послуги	1 768 381	(609 700)	1 684 886	(578 397)
Органи місцевого самоврядування	1 562 912	(38 541)	1 850 416	(47 086)
Будівництво та ремонт доріг	1 313 213	(16 498)	1 801 931	(28 588)
Транспорт	1 234 541	(76 996)	1 237 132	(75 424)
Видавнича діяльність	98 173	(991)	95 902	(1 045)
Медіа та зв'язок	23 890	(2 945)	22 077	(2 263)
Інші	597 279	(46 636)	554 886	(48 535)
Всього кредитів, наданих клієнтам	<u>151 855 465</u>	<u>(20 578 119)</u>	<u>148 148 612</u>	<u>(19 952 087)</u>

Банк отримувач нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 31 березня 2026 року такі активи у сумі 5 040 279 тис. грн. відображені у складі інших нефінансових активів (31 грудня 2025 року: 5 067 423 тис. грн.) (Примітка 14).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Іпотечні кредити	15 553 630	14 676 434
Інші кредити:		
Кредити з використанням платіжних карток	7 495 497	7 092 356
Автокредити	4 454 890	4 711 023
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 230 599	1 233 724
Інші споживчі кредити	3 801 877	3 533 922
	<u>32 536 493</u>	<u>31 247 459</u>
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(4 680 097)	(4 625 608)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	<u>27 856 396</u>	<u>26 621 851</u>

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «єОселя», запровадженої за ініціативи Президента України (Примітка 17). Станом на 31 березня 2026 року валова балансова вартість вказаних кредитів складала 12 926 675 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 12 001 713 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)

13 ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

	31 березня 2026 року			31 грудня 2025 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	-	-	1 532 887	-	-	1 468 721
Середньострокові державні боргові цінні папери	576 636	-	176 495 580	645 220	-	177 855 350
Довгострокові державні боргові цінні папери	13 518 561	-	5 805 472	13 314 431	-	5 804 935
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(2 459 766)	-	-	(2 130 732)
<i>Всього державні боргові цінні папери України</i>	14 095 197	-	181 374 173	13 959 651	-	182 998 274
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	974 132	-	-	949 315
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(33 559)	-	-	(32 704)
<i>Всього корпоративні боргові інструменти</i>	-	-	940 573	-	-	916 611
Інші боргові інструменти:						
Боргові зобов'язання НБУ	-	-	62 891 696	-	-	72 196 323
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	-	-	81 839	-	-	82 208
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(368)	-	-	(626)
<i>Всього інші боргові інструменти</i>	-	-	62 973 167	-	-	72 277 905
Всього боргових цінних паперів	14 095 197	-	245 287 913	13 959 651	-	256 192 790
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	-	34 948	-	-	34 266	-
<i>Всього дольових цінних паперів</i>	-	34 948	-	-	34 266	-
Всього інвестицій в цінні папери	14 095 197	34 948	245 287 913	13 959 651	34 266	256 192 790

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Інформація про рух резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери представлена у Примітці 24.

Станом на 31 березня 2026 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 5 552 361 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 5 436 321 тис. грн.) та які обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 6 723 385 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 6 473 290 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2026 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 20 307 889 тис. грн. були використані як забезпечення за кредитною лінією, отриманою від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (31 грудня 2025 року: 20 122 694 тис. грн.) (Примітка 17).

Акції компаній – це інвестиції в інструменти капіталу, призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

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

14 ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші фінансові активи		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	3 933 764	303 568
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(95 839)	(95 182)
<i>Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти</i>	3 837 925	208 386
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	85 608	62 623
Нараховані доходи	509 744	498 764
Інша дебіторська заборгованість	40 548	36 734
Справедлива вартість валютних угод спот	644	-
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(182 494)	(175 200)
<i>Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість</i>	454 050	422 921
Всього інші фінансові активи	4 291 975	631 307
Інші нефінансові активи		
Забезпечення, що перейшло у власність Банку	5 040 279	5 067 423
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	1 598 256	2 040 154
Витрати майбутніх періодів	1 732 827	2 060 829
Передплати за послуги	59 853	81 226
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(163 705)	(92 836)
<i>Всього попередні платежі</i>	3 227 231	4 089 373
Запаси	312 700	271 526
Банківські метали	133 574	86 765
Інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	57 115	56 728
Обов'язкові платежі	1 196	1 112
Інші	850	110
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(56 795)	(52 384)
<i>Всього різні інші активи</i>	2 366	5 566
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	212	204
Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	212	204
Всього інші нефінансові активи	8 716 362	9 520 857

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)**

Інформація про зміни в резервах під інші фінансові активи наведена у Примітці 24.

05 березня 2026 року силові структури Угорщини затримали два інкасаторських автомобіля Банку, які здійснювали міжнародне перевезення належних Банку валютних цінностей та дорогоцінних металів: 40 млн. доларів США, 35 млн. Євро, 9 кг золота, придбаних за угодою з Raiffaisen Bank International AG для подальшого використання в обігу та забезпечення готівковою валютою і золотом потреб клієнтів Банку та власних потреб.

Цінності, перевезення яких здійснювали інкасатори, та оригінали документів на вантаж, все ще залишаються незаконно затриманими. 10 березня 2026 урядом Угорщини прийнято Постанову та Закон про вилучення і арешт на 60 днів цінностей Банку для проведення розслідування. Банк вживає всіх можливих заходів у правовому полі для повернення своїх активів. Станом на 31 березня 2026 року загальна вартість затриманих валютних цінностей та дорогоцінних металів становить 3 570 552 тис. грн.

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 березня 2026 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ в сумі 325 073 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 208 286 тис. грн.), готівковими коштами в сумі 95 797 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 95 140 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України, та готівковими коштами в сумі 3 512 751 тис. грн., затриманими в Угорщині у березні 2026 року, були рекласифіковані до обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

Банківські метали являють собою золото і срібло в сховищі та золото, затримане в Угорщині у березні 2026 року, вартість якого станом на 31 березня 2026 року складає 57 801 тис. грн.

Забезпечення, що перейшло у власність Банку, станом на 31 березня 2026 року включає нерухоме майно у сумі 5 013 209 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 5 040 353 тис. грн.) та рухоме майно у сумі 27 070 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 27 070 тис. грн.), отримане при врегулюванні прострочених кредитів.

У липні 2025 року консорціум АТ «Ощадбанк» (80% лід) та АТ «УКРЕКСІМБАНК» (20%) набули право власності на торговельно офісний комплекс (ТОК) Gulliver, який слугував забезпеченням виконання зобов'язань за кредитом ТОВ «ТРИ О». Процедура стягнення було розпочато двома державними банками у позасудовому порядку у зв'язку із невиконанням ТОВ «ТРИ О», який був власником ТОК Gulliver, своїх зобов'язань за кредитним договором. Банк визнав свою частку вартості у розмірі 80% ТОК Gulliver справедливою вартістю 4 243 041 тис. грн. та відобразив погашення частини заборгованості за кредитом в сумі 4 243 041 тис. грн. за рахунок прийнятого у власність забезпечення. Площі ТОК Gulliver здаються в оренду. Оскільки Банк планує продаж ТОК Gulliver протягом наступних 12 місяців, але станом на 31 березня 2026 року рішення щодо продажу ще не було прийняте, то актив було визнано як забезпечення, що перейшло у власність Банку, у складі Інших нефінансових активів.

Банк використовує всі передбачені чинним законодавством заходи для продажу забезпечення, що перейшло у власність Банку. За перший квартал 2026 рік Банк здійснив продаж майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, балансовою вартістю 27 143 тис. грн. (за перший квартал 2025 року: 6 210 тис. грн.). Результат від продажу вказаного майна у розмірі 6 448 тис. грн. (за перший квартал 2025: 7 196 тис. грн.) було визнано у проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі Іншого доходу.

15 КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки інших банків	592 518	536 342
Всього коштів банків	592 518	536 342

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)**

16 РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	126 099 360	123 491 740
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 786 052	2 738 268
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	297 209 860	319 147 487
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	1 214 225	622 390
Всього рахунків клієнтів	<u>427 309 497</u>	<u>445 999 885</u>

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

Станом на 31 березня 2026 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 57 258 546 тис. грн., що становить 13% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2025 року: 76 303 910 тис. грн., що становить 17% що, на думку управлінського персоналу Банку, становить значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2026 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 4% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2025 року: 3%).

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

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Аналіз за секторами економіки		
Фізичні особи	237 149 983	230 523 242
Енергетика	35 282 968	26 947 054
Машинобудування	27 643 041	36 734 051
Сільське господарство	24 776 557	18 987 218
Торгівля	16 888 589	28 138 678
Фінансові послуги	16 212 503	15 498 413
Транспорт	14 955 476	12 289 396
Послуги	12 577 184	14 391 889
Медіа та зв'язок	7 192 000	19 275 400
Будівництво та нерухомість	6 015 260	7 868 595
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	5 589 544	5 010 630
Гірничодобувна та металургійна промисловість	4 643 528	2 795 913
Органи державного управління та місцевого самоврядування	3 355 039	14 272 247
Нафтогазова та хімічна промисловість	2 637 062	942 588
Виробництво промислових та товарів народного споживання	1 642 375	2 879 520
Видавнича діяльність	504 686	374 548
Інші	10 243 702	9 070 503
Всього рахунків клієнтів	<u>427 309 497</u>	<u>445 999 885</u>

Станом на 31 березня 2026 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 9 560 627 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 12 956 520 тис. грн.), що утримуються в якості забезпечення зобов'язань за виданими гарантіями та іншими зобов'язаннями (Примітка 20).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 31 березня 2026 року сума забезпечення під зобов'язання перед клієнтами складала 322 100 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 313 147 тис. грн.) (Примітка 18).

17 ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

	31 березня 2026 року				31 грудня 2025 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	12 971 186	січень 2027 - грудень 2046	3,00	12 069 168	
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ФОНД ДЛЯ ПІВДЕННО-СХІДНОЇ ЄВРОПИ С.А., СІКАВ-СІФ (EFSE)	Гривня	червень 2026 - грудень 2029	15,68	997 366	червень 2026 - грудень 2029	15,71	998 390	
Всього інших запозичених коштів				<u>13 968 552</u>			<u>13 067 558</u>	

Зміни в інших запозичених коштах представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Залишок на початок періоду	13 067 558	9 990 393
Надходження інших запозичених коштів	1 083 000	599 900
Погашення інших запозичених коштів	(183 388)	(1 327 143)
Процентні витрати (Примітка 5)	131 321	87 223
Виплачені проценти	(129 360)	(118 712)
Курсові різниці	-	(14 795)
Витрати, пов'язані із залученням інших запозичених коштів	(579)	-
Залишок на кінець періоду	<u>13 968 552</u>	<u>9 216 866</u>

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.

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 31 березня 2026 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 20 307 889 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 20 122 694 тис. грн.), були використані як забезпечення за кредитною лінією з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (Примітка 13).

18 ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Забезпечення		
Резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	938 351	868 679
Резерви за контрактами фінансової гарантії	5 371	6 001
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру	<u>943 722</u>	<u>874 680</u>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	322 100	313 147
Забезпечення під зобов'язання за позовами	6 977	7 872
<i>Всього інше забезпечення</i>	<u>329 077</u>	<u>321 019</u>
Всього забезпечення	<u>1 272 799</u>	<u>1 195 699</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	389 975	397 661
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	54 119	32 450
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	22 783	63 380
Справедлива вартість валютних угод спот	1 004	-
<i>Всього інша кредиторська заборгованість</i>	<u>77 906</u>	<u>95 830</u>
Нараховані витрати	53 179	69 021
Всього інші фінансові зобов'язання	<u>521 060</u>	<u>562 512</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	27 086	29 287
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	267 455	242 681
<i>Всього податки до сплати, крім податку на прибуток:</i>	<u>294 541</u>	<u>271 968</u>
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	1 164 586	1 031 046
Нарахована премія та заробітна плата	940 723	572 632
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	20 988	18 091
<i>Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку</i>	<u>2 126 297</u>	<u>1 621 769</u>
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	371 769	372 553
Отримані аванси	239 257	222 481
Зобов'язання за бонусними програмами	145 137	144 074
Інші	71 935	426 049
Всього інші нефінансові зобов'язання	<u>3 248 936</u>	<u>3 058 894</u>

Інформація про рух резервів за гарантіями та іншими зобов'язаннями представлена у Примітці 24.

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

Клієнтам Банку - учасникам програми лояльності «Мастеркард Більше» (далі – бонусна програма), за платежі, здійснені за допомогою платіжних карток міжнародної платіжної системи Mastercard, нараховуються бали, якими в подальшому клієнти можуть розрахуватися за товари та послуги. Станом на 31 березня 2026 року Банком було визнано зобов'язання за бонусною програмою в сумі 145 137 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 144 074 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Залишок на початок періоду	397 661	396 552
Визнання зобов'язання	57 938	47 045
Погашення зобов'язання	(65 718)	(57 034)
Процентні витрати (Примітка 5)	15 848	16 617
Виплачені проценти	(15 754)	(16 112)
Залишок на кінець періоду	<u>389 975</u>	<u>387 068</u>

19 АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

	Кількість акцій, у штуках	Номінальна вартість, тис. грн.	Скоригована сума, тис. грн.
31 грудня 2024 року	42 649	49 472 840	49 724 980
Рекласифікація ефекту гіперінфляції	-	-	(252 140)
31 грудня 2025 року	42 649	49 472 840	49 472 840
31 березня 2026 року	42 649	49 472 840	49 472 840

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року номінальна вартість однієї акції становила 1 160 тис. грн.

Усі акції звичайні (прості) відносяться до одного класу та мають право на один голос.

Станом 31 грудня 2025 року в рамках приведення фінансової звітності до установчих документів Банку, ефект гіперінфляції, накопичений до 31 грудня 2000 року, було виключено зі складу акціонерного капіталу та включено до складу непокритого збитку.

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 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 49 472 840 тис. грн.

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)**

20 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 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.

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

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів		
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	33 924 294	29 550 330
Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання	10 657 947	22 586 757
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	974 795	943 474
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	<u>45 557 036</u>	<u>53 080 561</u>

Станом на 31 березня 2026 року гарантії виконання за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки становили 521 615 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 561 324 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2026 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання, становили 943 720 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 874 678 тис. грн.), резерви під гарантії виконання становили 2 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 2 тис. грн.) (Примітки 18, 24).

Станом на 31 березня 2026 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 9 560 627 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 12 956 520 тис. грн.) (Примітка 16).

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 31 березня 2026 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 30 583 388 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 41 049 565 тис. грн.).

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

Зобов'язання з капітальних витрат

Станом на 31 березня 2026 року Банк мав зобов'язання з придбання основних засобів на суму 279 109 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 474 075 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 367 034 тис. грн. та 471 561 тис. грн. відповідно).

Судові позови

Станом на 31 березня 2026 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 6 977 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 7 872 тис. грн.) (Примітка 18).

Станом на 31 березня 2026 року в судах мали місце позови на суму 6 687 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 6 610 тис. грн.), відток ресурсів за якими Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення спорів, забезпечення під ці позови не створювалися.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)**

Оподаткування

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

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

Станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року Банк не мав прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу). На думку управлінського персоналу Банку, Банк сплатив усі податкові зобов'язання, тому дана проміжна скорочена фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років, враховуючи термін позовної давності.

21 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 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 управлінського персоналу Банку, розкриваються як операції та залишки з іншими пов'язаними сторонами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Залишки з пов'язаними сторонами Банку станом на 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року наведені у таблиці нижче.

	31 березня 2026 року				31 грудня 2025 року			
	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	27 092 889	27 092 889	73 588 550	-	27 266 065	27 266 065	83 050 384
Кредити, надані клієнтам	857	37 671 395	37 672 252	131 277 346	854	36 858 608	36 859 462	128 196 525
Інвестиції в цінні папери	-	259 336 020	259 336 020	259 418 058	-	270 104 560	270 104 560	270 186 707
Інші фінансові активи	-	349 973	349 973	4 291 975	-	233 186	233 186	631 307
Зобов'язання								
Кошти банків	-	11 576	11 576	592 518	-	6 525	6 525	536 342
Рахунки клієнтів	98 963	66 976 569	67 075 532	427 309 497	120 747	76 144 477	76 265 224	445 999 885
Інші запозичені кошти	-	12 971 186	12 971 186	13 968 552	-	12 069 168	12 069 168	13 067 558
Інші нефінансові зобов'язання	17 372	-	17 372	3 248 936	19 377	-	19 377	3 058 894
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	577	4 816 050	4 816 627	76 140 424	592	7 425 854	7 426 446	94 130 126

Станом на 31 березня 2026 року для інших пов'язаних сторін сума кредитів, надана клієнтам, до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 39 790 088 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 38 973 640 тис. грн.) та 2 118 693 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 2 115 032 тис. грн.) відповідно.

Станом на 31 березня 2026 року для інших пов'язаних сторін сума інвестицій в цінні папери до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 261 829 345 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 272 267 995 тис. грн.) та 2 493 325 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 2 163 435 тис. грн.) відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

До проміжного звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року та 2025 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов'язаними сторонами:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року				За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року			
	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Доходи та витрати								
Процентні доходи	22	11 182 450	11 182 472	14 912 388	24	9 312 503	9 312 527	12 821 035
Процентні витрати	(1 144)	(1 775 684)	(1 776 828)	(6 715 054)	(976)	(1 863 483)	(1 864 459)	(5 421 777)
Комісійні доходи	33	99 910	99 943	3 623 076	24	92 843	92 867	3 207 721
Комісійні витрати	-	(21 648)	(21 648)	(1 508 975)	-	(16 111)	(16 111)	(1 291 911)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	262 839	262 839	206 335	-	(158 869)	(158 869)	(435 038)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	-	(333 545)	(333 545)	(695 287)	-	211 294	211 294	327 214
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	-	(329 051)	(329 051)	(424 259)	-	-	-	(11 318)
Інші доходи	-	116	116	195 835	-	1 580	1 580	83 029
Витрати на виплати працівникам	(49 760)	-	(49 760)	(2 945 103)	(41 389)	-	(41 389)	(2 342 285)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(398 162)	(398 162)	(2 224 158)	-	(334 179)	(334 179)	(1 715 997)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)**

Компенсація управлінському персоналу Банку представлена таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Короткострокові виплати працівникам	50 071	36 795
Соціальні відрахування	1 694	1 637
Всього компенсація управлінському персоналу Банку	51 765	38 432

22 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 управлінський персонал Банку застосував всю наявну ринкову інформацію. Оцінки, представлені в цій проміжній скороченій 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 справедл ивої 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 за борговими цінними паперами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
	3	Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами. Майбутні потоки грошових коштів за борговими цінними паперами оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(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	<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 27,05 – 27,23 гривень за долар США, залежно від дати емісії відповідної серії ОВДП; •форвардний курс долара США до гривні. Визначається виходячи зі ставок безризикової доходності в доларах США (за даними доходності до погашення державних цінних паперів США) і гривні (за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ). Станом на 31 березня 2026 року оцінке значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 47,43 грн. / дол. США для часового горизонту 0,75 років до 72,19 грн./дол. США для часового горизонту 5,8 років (станом на 31 грудня 2025 року: в межах від 47,77 грн. / дол. США для часового горизонту 1,0 рік до 73,21 грн./дол. США для часового горизонту 6,1 років); •волатильність курсу долара США до гривні. Визначається як річна волатильність міжбанківського курсу долара США до гривні за період відсутності адміністративних обмежень. Станом на 31 березня 2026 року волатильність курсу долара США до гривні склала 15,45% (станом на 31 грудня 2025 року: 15,64%); •ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 31 березня 2026 року ставка дисконтування коливалась в межах від 14,39% річних для строку 0,75 років, до 12,58% річних для строку 5,8 років (на 31 грудня 2025 року: в межах від 15,50% річних для строку 1,0 рік, до 12,66% річних для строку 6,1 років). <p>Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються, виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок 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.</p>
Нерухомість: будівлі	3	<p>Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався порівняльний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для порівняльного підходу були використані - ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості: за місцем розташуванням, функціональним призначенням, площею та іншими параметрами. Для приведення вартості об'єктів порівняння до вартості об'єктів оцінки були застосовані коригування: на торг (оцінювачем були використані ціни пропозиції, а не ціни реальних угод), розташування в межах населеного пункту, тип нерухомості, архітектурне рішення, поверховість, статус земельної ділянки, наявність підвалу або цоколя та площу. Коригування на торг застосоване оцінювачем в діапазоні від 15% до 25%.</p>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Нерухомість: <i>інвестиційна нерухомість</i>	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. 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 25%.

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

	31 березня 2026 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	-	576 636	13 518 561	14 095 197
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Дольові цінні папери	-	-	34 948	34 948
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	685 789	685 789
Будівлі:				
Будівлі та офісні приміщення	-	-	4 262 858	4 262 858
Інвестиційна нерухомість	-	-	22 734	22 734
Всього	-	576 636	18 524 890	19 101 526

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

31 грудня
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	-	645 220	13 314 431	13 959 651
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Дольові цінні папери	-	-	34 266	34 266
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	742 293	742 293
Будівлі:				
Будівлі та офісні приміщення	-	-	4 252 582	4 252 582
Інвестиційна нерухомість	-	-	24 095	24 095
Всього	<u>-</u>	<u>645 220</u>	<u>18 367 667</u>	<u>19 012 887</u>

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

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

	<u>Дольові цінні папери</u>	
1 січня 2026 року	34 266	1 січня 2025 року 34 445
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:
в прибутках чи збитках:	-	в прибутках чи збитках: -
в іншому сукупному доході:	682	в іншому сукупному доході: 1 026
чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	682	чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 026
31 березня 2026 року	<u>34 948</u>	31 березня 2025 року <u>35 471</u>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)**

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

<u>Боргові цінні папери</u>			
1 січня 2026 року	13 314 431	1 січня 2025 року	21 628 087
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	443 102	в прибутках чи збитках:	148 516
процентні доходи	184 756	процентні доходи	308 691
чиста зміна справедливої вартості	258 346	чиста зміна справедливої вартості	(160 175)
Отримання купонного доходу	(238 972)	Отримання купонного доходу	(238 972)
31 березня 2026 року	<u>13 518 561</u>	31 березня 2025 року	<u>21 537 631</u>

Чисте збільшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року, та чисте зменшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 років, становило 258 346 тис. грн. та 160 175 тис. грн., відповідно, та було відображено у проміжному 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.

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

1 січня 2026 року	742 293	1 січня 2025 року	479 864
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	(56 504)	в прибутках чи збитках:	(69 118)
процентні доходи	-	процентні доходи	207 052
чиста зміна справедливої вартості	(56 504)	чиста зміна справедливої вартості	(276 170)
31 березня 2026 року	<u>685 789</u>	31 березня 2025 року	<u>410 746</u>

Чисте зменшення справедливої вартості кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 та 31 березня 2025 років, становило 56 504 тис. грн. та 276 170 тис. грн., відповідно, та було відображено у проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)**

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

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

Державні цінні папери

Зміна справедливої вартості фінансового інструменту

	Зміна показника		31 березня 2026 року		31 грудня 2025 року	
Форвардний курс долара США	+1%	- 1%	122 303	(122 249)	118 515	(118 515)
Волатильність курсу долара США	+1п.п.	-1п.п.	1 566	(972)	1 763	(1 169)
Ставка дисконтування	+1п.п.	-1п.п.	(442 828)	467 552	(459 403)	485 619

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 736 944 тис. грн. станом на 31 березня 2026 року та на 680 823 тис. грн. станом на 31 грудня 2025 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 166 844 тис. грн. станом 31 березня 2026 року та зменшення справедливої вартості на 130 593 тис. грн. на 31 грудня 2025 року.

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

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

Ставка дисконтування на дату (вхідні дані)	Зміна ставки дисконтування		Зміна справедливої вартості	
31 березня 2026 року	+1п.п.	-1п.п.	(40 563)	43 503
31 грудня 2025 року	+1п.п.	-1п.п.	(44 387)	47 643

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

Інші фінансові інструменти

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	31 березня 2026 року		31 грудня 2025 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
Кредити, надані юридичним особам	102 735 161	104 886 708	100 832 381	103 831 804
Кредити, надані фізичним особам	27 856 396	27 064 372	26 621 851	25 906 971
Інвестиції в цінні папери	245 287 913	247 407 111	256 192 790	255 812 211
Всього активи	375 879 470	379 358 191	383 647 022	385 550 986
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	427 309 497	427 585 603	445 999 885	446 252 268
Інші запозичені кошти	13 968 552	13 968 552	13 067 558	13 067 558
Всього зобов'язання	441 278 049	441 554 155	459 067 443	459 319 826

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інші запозичені кошти	2	Дисконтвані 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 справедливу вартість вимагається). Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

31 березня 2026 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	-	-	131 951 080	131 951 080
Інвестиції в цінні папери	-	246 525 732	881 379	247 407 111
Всього	-	246 525 732	132 832 459	379 358 191
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	-	427 585 603	-	427 585 603
Інші запозичені кошти	-	13 968 552	-	13 968 552
Всього	-	441 554 155	-	441 554 155
31 грудня 2025 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	-	-	129 738 775	129 738 775
Інвестиції в цінні папери	-	254 917 627	894 584	255 812 211
Всього	-	254 917 627	130 633 359	385 550 986
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	-	446 252 268	-	446 252 268
Інші запозичені кошти	-	13 067 558	-	13 067 558
Всього	-	459 319 826	-	459 319 826

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

23 УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТА ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

Банк здійснює управління капіталом з метою забезпечення його достатності для покриття ризиків, притаманних його діяльності, дотримання встановлених НБУ пруденційних вимог як у звичайних, так і стресових умовах, здійснення безперебійної діяльності та підтримання належного рівня довіри до Банку з боку вкладників, інвесторів та інших учасників ринку. Банк розглядає капітал як ключовий інструмент забезпечення фінансової стійкості та базу для стратегічного зростання, максимізуючи прибуток акціонера шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власного капіталу.

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

Окрім дотримання регулятивних нормативів НБУ, Банк здійснює управління капіталом та рівнем його достатності у рамках процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (процес ICAAP), метою якого є визначення обсягу внутрішнього капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків Банку, та дотримання встановлених Національним банком України вимог щодо достатності значень пруденційних нормативів капіталу, включаючи підтримання визначеного Банком управлінського запасу внутрішнього капіталу. Банк визначає внутрішню потребу в капіталі на основі консервативних оцінок ризиків та результатів регулярного стрес тестування. Для забезпечення стабільності капіталу Банк використовує систему внутрішніх лімітів та «тригерів» (сигнальних показників), які є жорсткішими за нормативні вимоги НБУ.

Починаючи з серпня 2024 року Банк перейшов на нову трирівневу структуру капіталу відповідно до норм ЄС та правил Базельського комітету з банківського нагляду (Базель III), імплементованих у нормативні акти НБУ. Встановлені Національним банком України граничні значення пруденційних нормативів достатності капіталу мають наступні значення: норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) – не менше 10%, норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 7,5%, норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – 5,625%.

Станом на 31 березня 2026 та 31 грудня 2025 років показники достатності капіталу Банку мали наступні значення:

Склад регулятивного капіталу	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Основний капітал 1 рівня	27 032 533	26 776 745
Додатковий капітал 1 рівня	-	-
Капітал 1 рівня	27 032 533	26 776 745
Капітал 2 рівня	-	-
Всього регулятивного капіталу	27 032 533	26 776 745
Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику	132 731 625	135 408 347
Мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10	44 312 303	44 312 303
Мінімальний розмір ринкового ризику, помножений на коефіцієнт 10	13 861 098	15 011 649
Сукупний розмір різниць, які виникають внаслідок переміщення інструментів до банківської/торгової книги	-	-
Непокритий кредитний ризик	-	-
Всього сукупна експозиція під ризиком	190 905 026	194 732 299
Показники капіталу достатності капіталу:		
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	14,16%	13,75%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1)	14,16%	13,75%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	14,16%	13,75%

Станом на 31 березня 2026 та 31 грудня 2025 років пруденційні нормативи капіталу Банку перевищували встановлені НБУ нормативні граничні значення.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)**

24 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 фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовленої відповідно до МСФЗ, за винятком кредитного ризику та ризику географічної концентрації, інформація щодо яких розкрита нижче.

Кредитний ризик

Станом на 31 березня 2026 року для оцінки ОКЗ Банком застосовано диференційований підхід в оцінці імовірності дефолту по кредитах на колективній оцінці в частині підвищення його значення в залежності від належності території надання кредиту до тимчасово окупованої, чи території, на якій ведуться активні бойові дії. Зокрема, загальний резерв під ОКЗ за кредитами на тимчасово окупованій території був визнаний на рівні 100% для позичальників, для яких відсутні джерела погашення за межами цієї території.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки			Всього	
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)		Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)
Залишок станом на 1 січня 2025 року	23 154 148	-	-	23 154 148	8 803	-	-	8 803
Погашені активи	(3 872 611)	-	-	(3 872 611)	(4)	-	-	(4)
Інші зміни	(72 509)	-	-	(72 509)	(8 590)	-	-	(8 590)
Курсові різниці	(190 642)	-	-	(190 642)	(82)	-	-	(82)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	19 018 386	-	-	19 018 386	127	-	-	127
Залишок станом на 1 січня 2026 року	33 932 001	-	-	33 932 001	79	-	-	79
Погашені активи	(7 223 018)	-	-	(7 223 018)	(32)	-	-	(32)
Курсові різниці	919 519	-	-	919 519	2	-	-	2
Залишок станом на 31 березня 2026 року	27 628 502	-	-	27 628 502	49	-	-	49

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (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 2025 року	166 735 489	5 796 234	-	172 531 723	1 867 805	284 609	-	2 152 414
Нові активи	8 830 092	-	-	8 830 092	129 135	-	-	129 135
Погашені активи	(12 588 163)	-	-	(12 588 163)	(865)	-	-	(865)
Інші зміни	1 371 370	377	-	1 371 747	(261 990)	(4 619)	-	(266 609)
Курсові різниці	(110 455)	-	-	(110 455)	(2 437)	-	-	(2 437)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	164 238 333	5 796 611	-	170 034 944	1 731 648	279 990	-	2 011 638
Залишок станом на 1 січня 2026 року	179 324 071	5 804 935	-	185 129 006	1 863 707	267 025	-	2 130 732
Нові активи	36 963 238	-	-	36 963 238	471 844	-	-	471 844
Погашені активи	(37 020 867)	-	-	(37 020 867)	(1 301)	-	-	(1 301)
Інші зміни	(1 657 169)	537	-	(1 656 632)	(146 861)	(5 094)	-	(151 955)
Курсові різниці	419 194	-	-	419 194	10 446	-	-	10 446
Залишок станом на 31 березня 2026 року	178 028 467	5 805 472	-	183 833 939	2 197 835	261 931	-	2 459 766

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (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 2025 року	671 272	-	928 997	1 600 269	6 387	-	32 004	38 391
Інші зміни	(1 222)	-	24 679	23 457	(5 133)	-	851	(4 282)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	670 050	-	953 676	1 623 726	1 254	-	32 855	34 109
Залишок станом на 1 січня 2026 року	-	-	949 315	949 315	-	-	32 704	32 704
Інші зміни	-	-	24 817	24 817	-	-	855	855
Залишок станом на 31 березня 2026 року	-	-	974 132	974 132	-	-	33 559	33 559

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Інші боргові інструменти

	Валова балансова вартість			Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2025 року	33 182 663	-	-	33 182 663	1 791	-	1 791
Нові активи	93 638 322	-	-	93 638 322	-	-	-
Погашені активи	(94 619 649)	-	-	(94 619 649)	-	-	-
Інші зміни	196 691	-	-	196 691	(263)	-	(263)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	32 398 027	-	-	32 398 027	1 528	-	1 528
Залишок станом на 1 січня 2026 року	72 278 531	-	-	72 278 531	626	-	626
Нові активи	131 522 730	-	-	131 522 730	-	-	-
Погашені активи	(141 516 121)	-	-	(141 516 121)	-	-	-
Інші зміни	688 395	-	-	688 395	(258)	-	(258)
Залишок станом на 31 березня 2026 року	62 973 535	-	-	62 973 535	368	-	368

Станом на 31 березня 2026 року у складі Інших боргових інструментів знаходяться депозитні сертифікати НБУ вартістю 62 891 696 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 72 196 323 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 ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки					
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 1 січня 2025 року	47 677 768	29 062 121	14 872 988	11 507 252	103 120 129	732 548	2 407 063	9 910 950	5 652 018	18 702 579
Нові активи	9 954 974	-	-	-	9 954 974	544 830	-	-	-	544 830
Перехід на Етап 1	2 056 012	(2 042 375)	(13 637)	-	-	15 988	(12 071)	(3 917)	-	-
Перехід на Етап 2	(373 182)	378 678	(5 496)	-	-	(24 638)	28 113	(3 475)	-	-
Перехід на Етап 3	(21 296)	(24 497)	45 793	-	-	(274)	(4 450)	4 724	-	-
Погашені активи	(458 474)	(45 332)	(8 966)	(1 409 618)	(1 922 390)	(1 752)	(4 019)	(2 763)	686 052	677 518
Інші зміни	(4 067 027)	(712 736)	(46 185)	(1 283 225)	(6 109 173)	(55 791)	(27 427)	(81 802)	(1 313 492)	(1 478 512)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	115 357	58 445	173 802
Списання активів	-	-	(5 780)	-	(5 780)	-	-	(5 780)	-	(5 780)
Відновлення корисності	-	-	-	1 277 364	1 277 364	-	-	-	1 277 364	1 277 364
Вплив модифікації	80	(28)	(218)	(4 780)	(4 946)	(96)	(6)	(211)	(4 780)	(5 093)
Курсові різниці	(25 007)	(98 800)	41 994	(80 554)	(162 367)	(3 424)	(13 133)	21 391	(62 461)	(57 627)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	54 743 848	26 517 031	14 880 493	10 006 439	106 147 811	1 207 391	2 374 070	9 954 474	6 293 146	19 829 081
Залишок станом на 1 січня 2026 року	63 503 491	31 531 605	15 549 482	1 922 171	112 506 749	712 238	3 306 305	11 417 048	(184 782)	15 250 809
Нові активи	10 463 975	-	-	595	10 464 570	201 430	-	-	(64)	201 366
Перехід на Етап 1	440 653	(408 246)	(32 407)	-	-	17 530	(4 096)	(13 434)	-	-
Перехід на Етап 2	(2 561 166)	2 562 728	(1 562)	-	-	(90 824)	91 618	(794)	-	-
Перехід на Етап 3	(14 047)	(89 201)	103 248	-	-	(139)	(37 922)	38 061	-	-
Погашені активи	(1 125 321)	(214 682)	(17 704)	1 942	(1 355 765)	(2 001)	(1 157)	(3 403)	3 708	(2 853)
Інші зміни	(5 408 401)	(769 735)	77 486	(167 611)	(6 268 261)	(31 051)	130 925	107 301	(121 477)	85 698
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	67 382	45 269	112 651
Списання активів	-	-	(773)	-	(773)	-	-	(773)	-	(773)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(926)	-	(926)	-	-	(926)	-	(926)
Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	5 216	-	5 216
Вплив модифікації	(1 601)	(368 990)	(43 137)	-	(413 728)	(79)	(43 216)	(41 939)	-	(85 234)
Курсові різниці	205 929	278 932	321 128	19 439	825 428	2 113	27 906	228 782	18 232	277 033
Залишок станом на 31 березня 2026 року	65 503 512	32 522 411	15 954 835	1 776 536	115 757 294	809 217	3 470 363	11 802 521	(239 114)	15 842 987

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Кредити, надані фізичним особам

	Валова балансова вартість			Всього	Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)		Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2025 року	9 559 196	1 506 862	3 250 628	14 316 686	528 143	140 948	3 142 816	3 811 907
Нові активи	1 586 456	-	-	1 586 456	72 671	-	-	72 671
Перехід на Етап 1	436 424	(431 320)	(5 104)	-	108 743	(106 324)	(2 419)	-
Перехід на Етап 2	(1 253 060)	1 261 089	(8 029)	-	(50 610)	51 236	(626)	-
Перехід на Етап 3	(13 625)	(76 110)	89 735	-	(758)	(55 370)	56 128	-
Погашені активи	(483 229)	(82 377)	(39 102)	(604 708)	(29 886)	(2 749)	(32 011)	(64 646)
Інші зміни	(170 051)	(240 517)	(45 957)	(456 525)	(31 403)	159 018	(23 181)	104 434
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	(3 582)	(3 582)
Списання активів	-	-	(60 942)	(60 942)	-	-	(60 942)	(60 942)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	100	100	-	-	100	100
Вплив модифікації	(4 956)	1 213	98	(3 645)	(170)	38	85	(47)
Курсові різниці	(1)	(1)	(7 276)	(7 278)	-	-	(7 278)	(7 278)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	9 657 154	1 938 839	3 174 151	14 770 144	596 730	186 797	3 069 090	3 852 617
Залишок станом на 1 січня 2026 року	11 165 272	2 323 213	3 082 540	16 571 025	622 294	225 395	3 015 370	3 863 059
Нові активи	1 563 105	-	-	1 563 105	68 766	-	-	68 766
Перехід на Етап 1	409 320	(405 772)	(3 548)	-	96 183	(94 866)	(1 317)	-
Перехід на Етап 2	(1 133 369)	1 138 950	(5 581)	-	(43 003)	46 393	(3 390)	-
Перехід на Етап 3	(11 469)	(115 336)	126 805	-	(621)	(76 425)	77 046	-
Погашені активи	(354 075)	(143 338)	(124 627)	(622 040)	(16 306)	(2 136)	(117 202)	(135 644)
Інші зміни	(152 201)	(344 656)	64 756	(432 101)	(24 509)	144 301	96 305	216 097
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	2 164	2 164
Списання активів	-	-	(17 117)	(17 117)	-	-	(17 117)	(17 117)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(5 163)	(5 163)	-	-	(5 163)	(5 163)
Вплив модифікації	(7 259)	1 039	9	(6 211)	(69)	82	(28)	(15)
Курсові різниці	6	-	24 928	24 934	-	-	24 956	24 956
Продаж активів	-	-	(93 569)	(93 569)	-	-	(93 569)	(93 569)
Залишок станом на 31 березня 2026 року	11 479 330	2 454 100	3 049 433	16 982 863	702 735	242 744	2 978 055	3 923 534

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(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 2025 року	1 414 749	3 829 697	300	5 244 746	34 644	102 972	300	137 916
Нові активи	26 391	-	-	26 391	722	-	-	722
Погашені активи	(29 514)	-	-	(29 514)	(435)	-	-	(435)
Інші зміни	(133 272)	(503 311)	-	(636 583)	(430)	(20 702)	-	(21 132)
Курсові різниці	-	(36 698)	-	(36 698)	-	(1 095)	-	(1 095)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	1 278 354	3 289 688	300	4 568 342	34 501	81 175	300	115 976
Залишок станом на 1 січня 2026 року	1 849 879	1 801 932	300	3 652 111	46 782	28 588	300	75 670
Нові активи	936	-	-	936	25	-	-	25
Погашені активи	(1 781)	-	-	(1 781)	(17)	-	-	(17)
Інші зміни	(286 659)	(521 700)	-	(808 359)	(8 553)	(12 606)	-	(21 159)
Курсові різниці	-	32 982	-	32 982	-	516	-	516
Залишок станом на 31 березня 2026 року	1 562 375	1 313 214	300	2 875 889	38 237	16 498	300	55 035

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(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 2025 року	10 303 454	217 547	820 763	1 469	11 343 233	6 514	4 523	758 776	(75)	769 738
Нові активи	703 059	-	-	-	703 059	257	-	-	-	257
Перехід на Етап 1	21 691	(15 345)	(6 346)	-	-	1 860	(83)	(1 777)	-	-
Перехід на Етап 2	(55 284)	63 596	(8 312)	-	-	(270)	3 769	(3 499)	-	-
Перехід на Етап 3	(8 189)	(13 246)	21 435	-	-	(2)	(5 798)	5 800	-	-
Погашені активи	(35 264)	(5 511)	(8 305)	-	(49 080)	(13)	-	(4 115)	-	(4 128)
Інші зміни	(221 599)	(19 026)	(4 772)	(66)	(245 463)	(1 358)	1 089	(1 810)	3	(2 076)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	1 158	-	1 158
Вплив модифікації	(2 787)	101	(41)	-	(2 727)	(55)	-	(45)	-	(100)
Курсові різниці	5	-	(2 515)	-	(2 510)	-	-	(2 514)	-	(2 514)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	10 705 086	228 116	811 907	1 403	11 746 512	6 933	3 500	751 974	(72)	762 335
Залишок станом на 1 січня 2026 року	13 658 808	209 611	806 554	1 461	14 676 434	8 710	4 281	749 685	(127)	762 549
Нові активи	1 238 928	-	-	-	1 238 928	443	-	-	-	443
Перехід на Етап 1	13 852	(8 295)	(5 557)	-	-	2 729	(42)	(2 687)	-	-
Перехід на Етап 2	(55 591)	57 210	(1 619)	-	-	(66)	663	(597)	-	-
Перехід на Етап 3	(6 286)	(16 788)	23 074	-	-	(21)	(2 237)	2 258	-	-
Погашені активи	(34 855)	(4 459)	(13 760)	-	(53 074)	(13)	-	(9 711)	-	(9 724)
Інші зміни	(282 566)	(17 250)	(8 296)	(75)	(308 187)	(969)	706	543	(17)	263
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	(549)	8	(541)
Списання активів	-	-	(8 479)	-	(8 479)	-	-	(8 479)	-	(8 479)
Вплив модифікації	(3 947)	(139)	(234)	-	(4 320)	(42)	(4)	(230)	-	(276)
Курсові різниці	-	1	12 327	-	12 328	-	-	12 328	-	12 328
Залишок станом на 31 березня 2026 року	14 528 343	219 891	804 010	1 386	15 553 630	10 771	3 367	742 561	(136)	756 563

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

У першому кварталі 2026 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 825 426 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 277 032 тис. грн. (за перший квартал 2025 року: валова балансова вартість кредитів юридичних осіб зменшилась на 208 852 тис. грн., що супроводжувалося зменшенням обсягу резервів на 68 815 тис. грн.).

Протягом першого кварталу 2026 року кредити, що оцінювались на Етап 3 валовою балансовою вартістю 7 848 тис. грн., за якими було сформовано резерви, з врахуванням коригування процентного доходу, в розмірі 7 848 тис. грн., були реструктуризовані. В результаті реструктуризацій було визнано нові кредити, класифіковані як POCI загальна валова балансова вартість яких склала 810 тис. грн., у тому числі первісне знецінення (дисконт) у сумі 6 089 тис. грн.

Протягом першого кварталу 2025 року визнання нових кредитів, класифікованих як POCI, не відбувалось.

Станом на 31 березня 2026 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 7 914 317 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 7 908 441 тис. грн.).

Кредити, надані клієнтам, видані в першому кварталі 2026 року, склали 13 222 947 тис. грн., що становить 9% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2025 року (за перший квартал 2025 рік: 12 270 880 тис. грн., що становить 9% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2024 року).

Протягом першого кварталу 2026 року було повністю погашено 2 032 662 тис. грн., що становить 1,4% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2025 року (за перший квартал 2025 рік: 2 605 692 тис. грн., що становить 2% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2025 року).

Станом на 31 березня 2026 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 13 413 225 тис. грн., що склали 9% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки (на 31 грудня 2025 року: 13 039 131 тис. грн., що складало 9% загальної суми кредитів клієнтів до вирахування резервів під очікуванні кредитні збитки).

Протягом першого кварталу 2026 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 26 369 тис. грн., що становили 0,2 % від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2025 року (за перший квартал 2025 року: 66 722 тис. грн., що становили 0,4% від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2024 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 за простроченими кредитами фізичних осіб пояснюється тим, що такі кредити переважно забезпечені нерухомістю або транспортними засобами. Більше того, навіть у разі недостатньої вартості забезпечення для погашення кредиту Банк не втрачає права вимоги на отримання платежів від позичальника до повного погашення кредиту.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)**

Інші фінансові активи

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2025 року	268 237	292 114	337 100	897 451	-	60 695	334 511	395 206
Нові активи	235 632	16 775	-	252 407	-	2 399	-	2 399
Перехід на Етап 2	-	880	(880)	-	-	803	(803)	-
Перехід на Етап 3	-	(6 485)	6 485	-	-	(3 978)	3 978	-
Погашені активи	(268 137)	(72 890)	(6 984)	(348 011)	-	(5 878)	(6 637)	(12 515)
Інші зміни	546	100 478	15 726	116 750	-	7 166	17 276	24 442
Списання активів	-	-	(361)	(361)	-	-	(361)	(361)
Курсові різниці	-	263	(173)	90	-	16	(353)	(337)
Залишок станом на 31 березня 2025 року	236 278	331 135	350 913	918 326	-	61 223	347 611	408 834
Залишок станом на 1 січня 2026 року	244 179	425 781	231 729	901 689	-	41 850	228 532	270 382
Нові активи	334 809	55 536	-	390 345	-	5 787	-	5 787
Перехід на Етап 2	-	5 022	(5 022)	-	-	4 658	(4 658)	-
Перехід на Етап 3	-	(13 278)	13 278	-	-	(8 922)	8 922	-
Погашені активи	(219 279)	(88 953)	(15 074)	(323 306)	-	(5 375)	(14 145)	(19 520)
Інші зміни	3 513 395	51 907	34 699	3 600 001	-	(14 489)	34 799	20 310
Списання активів	-	-	(589)	(589)	-	-	(589)	(589)
Курсові різниці	-	1 513	723	2 236	-	338	1 693	2 031
Продаж активів	-	-	(68)	(68)	-	-	(68)	(68)
Залишок станом на 31 березня 2026 року	3 873 104	437 528	259 676	4 570 308	-	23 847	254 486	278 333

Інші фінансові активи включають обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 14). Готівкові кошти, затримані в Угорщині у березні 2026 року та рекласифіковані до обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах в сумі 3 512 751 тис. грн., відображені в рядку Інші зміни.

Станом на 31 березня 2026 року під готівкові кошти у сумі 95 797 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 95 140 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Зобов'язання за кредитами

	Валова балансова вартість			Всього	Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)		Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2025 року	22 074 785	687 298	219 286	22 981 369	835 030	70 664	60 037	965 731
Збільшення зобов'язання	1 691 576	-	-	1 691 576	62 576	-	-	62 576
Перехід на Етап 1	106 016	(103 596)	(2 420)	-	12 267	(8 556)	(3 711)	-
Перехід на Етап 2	(209 112)	209 269	(157)	-	(6 719)	6 751	(32)	-
Перехід на Етап 3	(9 970)	(11 632)	21 602	-	(529)	(1 867)	2 396	-
Погашені зобов'язання	(782 873)	(9 546)	(4 134)	(796 553)	(24 590)	(1 386)	(1 399)	(27 375)
Інші зміни	412 649	8 099	51	420 799	(11 986)	10 876	2 102	992
Курсові різниці	257	-	-	257	4	-	-	4
Залишок станом на 31 березня 2025 року	23 283 328	779 892	234 228	24 297 448	866 053	76 482	59 393	1 001 928
Залишок станом на 1 січня 2026 року	28 259 809	1 009 843	280 678	29 550 330	717 557	64 431	86 691	868 679
Збільшення зобов'язання	2 077 599	-	-	2 077 599	79 554	-	-	79 554
Перехід на Етап 1	177 212	(176 021)	(1 191)	-	6 992	(6 166)	(826)	-
Перехід на Етап 2	(201 755)	202 104	(349)	-	(1 159)	1 524	(365)	-
Перехід на Етап 3	(7 132)	(12 603)	19 735	-	(333)	(1 603)	1 936	-
Погашені зобов'язання	(444 326)	(63 310)	(2 085)	(509 721)	(15 267)	(2 408)	(1 302)	(18 977)
Інші зміни	2 708 702	89 056	7 515	2 805 273	76	2 841	5 815	8 732
Курсові різниці	813	-	-	813	-	131	232	363
Залишок станом на 31 березня 2026 року	32 570 922	1 049 069	304 303	33 924 294	787 420	58 750	92 181	938 351

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 ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість			Всього	Очікувані кредитні збитки			Всього
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)		Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	
Залишок станом на 1 січня 2025 року	2 951 431	21 963	-	2 973 394	727	-	-	727
Збільшення зобов'язання	1 574 605	-	-	1 574 605	2 318	-	-	2 318
Перехід на Етап 1	21 747	(21 747)	-	-	-	-	-	-
Перехід на Етап 2	(85)	85	-	-	-	-	-	-
Погашені зобов'язання	(376 763)	(85)	-	(376 848)	(38)	-	-	(38)
Інші зміни	(113 268)	-	-	(113 268)	32	-	-	32
Курсові різниці	24 555	(216)	-	24 339	50	-	-	50
Залишок станом на 31 березня 2025 року	4 082 222	-	-	4 082 222	3 089	-	-	3 089
Залишок станом на 1 січня 2026 року	23 348 607	148 331	33 293	23 530 231	1 005	2	4 994	6001
Збільшення зобов'язання	321 891	-	-	321 891	75	-	-	75
Перехід на Етап 2	(945 074)	945 074	-	-	(349)	349	-	-
Погашені зобов'язання	(3 232 157)	(149 943)	-	(3 382 100)	(1)	(2)	-	(3)
Інші зміни	(9 117 252)	-	-	(9 117 252)	(365)	(341)	-	(706)
Курсові різниці	248 639	31 333	-	279 972	-	4	-	4
Залишок станом на 31 березня 2026 року	10 624 654	974 795	33 293	11 632 742	365	12	4 994	5 371

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 ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)**

Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді		
Амортизована собівартість до модифікації	5 092 520	300 253
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданими клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії)	(411 452)	(3 655)
Фінансові активи модифіковані з дати первісного визнання		
Валова балансова вартість кредитів клієнтам, за якими розрахунок резерву під зменшення корисності був замінений на 12-місячну оцінку ОКЗ	1 111	1 054 880

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 31 березня 2026 року		Станом на 31 грудня 2025 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 628 453	-	33 931 922	-
Кредити клієнтам	130 591 557	64 556 727	127 454 232	63 276 178
- юридичні особи	102 735 161	42 435 708	100 832 381	42 600 826
- фізичні особи	27 856 396	22 121 019	26 621 851	20 675 352
Інвестиції в цінні папери	245 287 913	-	256 192 790	-
Інші фінансові активи	4 291 975	-	631 307	-
Всього	407 799 898	64 556 727	418 210 251	63 276 178

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	27 628 453	33 931 922
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	181 374 173	182 998 274
Корпоративні боргові інструменти	940 573	916 611
Інші боргові інструменти	62 973 167	72 277 905
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	99 914 307	97 255 940
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	2 820 854	3 576 441
Іпотечні кредити	14 797 067	13 913 885
Інші кредити	13 059 329	12 707 966
Інші фінансові активи	4 291 975	631 307
	<u>407 799 898</u>	<u>418 210 251</u>

Станом на 31 березня 2026 року чиста балансова вартість кредитно-знецінених кредитів складала 6 302 313 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 6 360 504 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 4 330 818 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 4 945 556 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2026 року Банк мав кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 16 128 011 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 16 982 662 тис. грн.), за якими не було визнано резервів під очікувані кредитні збитки через наявність достатнього забезпечення для покриття ризику.

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

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
Зобов'язання за кредитами	32 985 943	28 681 651
Зобов'язання за фінансовими гарантіями, гарантіями виконання та іншими аналогічними зобов'язаннями	11 627 371	23 524 230
	<u>44 613 314</u>	<u>52 205 881</u>

Станом на 31 березня 2026 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складала 75 196 702 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 93 255 446 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 4 960 533 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 5 614 546 тис. грн.).

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

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	14 095 197	13 959 651
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	685 789	742 293

Для зменшення кредитного ризику за кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, станом на 31 березня 2026 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 685 789 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 742 293 тис. грн.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Географічна концентрація

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	31 березня 2026 року Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	45 995 397	-	27 593 153	73 588 550
Кредити, надані клієнтам	131 277 346	-	-	131 277 346
Інвестиції в цінні папери	259 418 058	-	-	259 418 058
Інші фінансові активи	4 291 331	-	-	4 291 331
	440 982 132	-	27 593 153	468 575 285
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	591 420	475	623	592 518
Рахунки клієнтів	426 606 790	262 619	440 088	427 309 497
Інші запозичені кошти	12 971 186	-	997 366	13 968 552
Зобов'язання з оренди	389 975	-	-	389 975
Інші фінансові зобов'язання	84 386	-	45 695	130 081
	440 643 757	263 094	1 483 772	442 390 623
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	338 375	(263 094)	26 109 381	
Похідні фінансові інструменти та контракти спот				
Спот контракти	20	-	(380)	(360)
	20	-	(380)	(360)
Чиста позиція	338 395	(263 094)	26 109 001	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Україна	Інші країни не члени ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2025 року Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	49 127 187	-	33 923 197	83 050 384
Кредити, надані клієнтам	128 196 525	-	-	128 196 525
Інвестиції в цінні папери	270 186 707	-	-	270 186 707
Інші фінансові активи	631 307	-	-	631 307
Всього непохідних фінансових активів	448 141 726	-	33 923 197	482 064 923
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	535 264	475	603	536 342
Рахунки клієнтів	445 371 645	208 665	419 575	445 999 885
Інші запозичені кошти	12 069 168	-	998 390	13 067 558
Зобов'язання з оренди	397 661	-	-	397 661
Інші фінансові зобов'язання	129 640	-	35 211	164 851
Всього непохідних фінансових зобов'язань	458 503 378	209 140	1 453 779	460 166 297
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(10 361 652)	(209 140)	32 469 418	
Похідні фінансові інструменти та контракти спот				
Спот контракти	-	-	-	-
Чиста позиція за похідними фінансовими інструментами та контрактами спот	-	-	-	-
Чиста позиція	(10 361 652)	(209 140)	32 469 418	

Діяльність Банку орієнтована в основному на внутрішній ринок.

Фінансові активи, розміщені в інших країнах, представлені коштами на рахунках в банках-нерезидентах. Основна питома вага фінансових зобов'язань, залучених від нерезидентів, представлена іншими запозиченими коштами.