

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року**

ЗМІСТ

Сторінка

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ
30 ЧЕРВНЯ 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 - 52

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Процентні доходи					
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	15 132 585	29 817 063	12 779 301	25 063 026
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	206 776	410 782	472 837	998 261
Інші процентні доходи	5	26 013	49 917	11 148	23 034
		15 365 374	30 277 762	13 263 286	26 084 321
Всього процентних доходів					
Процентні витрати	5	(6 901 705)	(13 616 759)	(5 837 301)	(11 259 078)
Чистий процентний дохід		8 463 669	16 661 003	7 425 985	14 825 243
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	24	(162 113)	(857 400)	2 134 260	2 461 474
Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		8 301 556	15 803 603	9 560 245	17 286 717
Комісійні доходи	6	4 066 198	7 689 274	3 520 348	6 728 069
Комісійні витрати	6	(2 204 429)	(3 713 404)	(1 697 650)	(2 989 561)
Чистий результат від операцій з іноземною валютою		339 662	683 051	247 815	576 166
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(87 871)	(174 168)	173 251	209 113
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	239 464	445 799	(52 607)	(487 645)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями	24	(107 187)	(181 319)	24 611	(37 610)

Примітки на сторінках 8-52 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення інших нефінансових активів		(41 345)	(116 496)	(20 717)	(74 460)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(147)	(718)	-	-
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	(11 977)	(436 236)	(41 634)	(52 952)
Інші доходи		292 988	488 823	385 857	468 886
Чистий непроцентний дохід		2 485 356	4 684 606	2 539 274	4 338 427
Операційні доходи		10 786 912	20 488 209	12 099 519	21 625 144
Витрати на виплати працівникам	8	(3 316 963)	(6 262 066)	(2 768 792)	(5 111 077)
Амортизаційні витрати	8	(1 038 281)	(2 003 459)	(735 900)	(1 428 804)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(2 998 559)	(5 222 717)	(2 162 558)	(3 878 555)
Прибуток від операційної діяльності		3 433 109	6 999 967	6 432 269	11 206 708
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		12 029	69 480	40	40
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 445 138	7 069 447	6 432 309	11 206 748
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток		(2 018 224)	(3 693 654)	(1 513 863)	(1 513 684)
Чистий прибуток/(збиток)		1 426 914	3 375 793	4 918 446	9 693 064

Примітки на сторінках 8-52 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Чистий прибуток/(збиток)		1 426 914	3 375 793	4 918 446	9 693 064
Інші сукупні доходи/(витрати)					
Статті, які в подальшому не будуть рекласифіковані у склад прибутків та збитків					
Чиста зміна резерву переоцінки будівель за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	9	8 662	17 327	7 583	15 239
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки інструментів капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	9	2 745	3 428	(3 362)	29 443
Інші сукупні доходи/(витрати)		11 407	20 755	4 221	44 682
Всього сукупний дохід/(витрати)		1 438 321	3 396 548	4 922 667	9 737 746

Від імені Правління:



Юрій КАЦІОН
 Голова Правління
 28 липня 2026 року

Марія ДЕМОКОВИЧ
 Головний бухгалтер
 28 липня 2026 року

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

Примітки на сторінках 8-52 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	77 818 584	83 050 384
Кредити, надані клієнтам	12	136 834 736	128 196 525
Інвестиції в цінні папери	13	245 963 191	270 186 707
Інвестиційна нерухомість		20 686	24 095
Передплата з податку на прибуток		498	392
Основні засоби		17 697 796	16 700 382
Нематеріальні активи		3 762 037	3 983 791
Інші фінансові активи	14	784 963	631 307
Інші нефінансові активи	14	9 406 822	9 520 857
Всього активів		492 289 313	512 294 440
Зобов'язання і власний капітал			
Зобов'язання			
Кошти банків	15	257 078	536 342
Рахунки клієнтів	16	424 028 927	445 999 885
Забезпечення	18	1 391 428	1 195 699
Інші фінансові зобов'язання	18	477 287	562 512
Інші нефінансові зобов'язання	18	3 138 652	3 058 894
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		1 789 523	175 373
Інші запозичені кошти	17	14 939 732	13 067 558
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	422 668	442 717
Всього зобов'язань		446 445 295	465 038 980
Власний капітал			
Акціонерний капітал	19	49 472 840	49 472 840
Резерв переоцінки будівель		2 217 596	2 274 659
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4 123	695
Непокритий збиток		(5 850 541)	(4 492 734)
Всього власного капіталу		45 844 018	47 255 460
Всього зобов'язань і власного капіталу		492 289 313	512 294 440

Від імені Правління:



Юрій КАЦІОН
Голова Правління
28 липня 2026 року

Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер
28 липня 2026 року

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

Примітки на сторінках 8-52 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки будівель	Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Непокритий збиток	Всього власного капіталу
01 січня 2025 року		49 724 980	1 871 339	309 166	(17 294 605)	34 610 880
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	9 693 064	9 693 064
Інші сукупні доходи/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	15 239	29 443	-	44 682
Всього сукупний дохід/(витрати)		-	15 239	29 443	9 693 064	9 737 746
Продаж інвестицій в інструменти капіталу, за вирахуванням податку на прибуток	9,13	-	-	(340 070)	340 070	-
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	19	-	-	-	(3 946 589)	(3 946 589)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(62 692)	-	62 692	-
30 червня 2025 року		49 724 980	1 823 886	(1 461)	(11 145 368)	40 402 037
01 січня 2026 року		49 472 840	2 274 659	695	(4 492 734)	47 255 460
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	3 375 793	3 375 793
Інші сукупні доходи/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	17 327	3 428	-	20 755
Всього сукупний дохід/(витрати)		-	17 327	3 428	3 375 793	3 396 548
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	19	-	-	-	(4 807 990)	(4 807 990)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(74 390)	-	74 390	-
30 червня 2026 року		49 472 840	2 217 596	4 123	(5 850 541)	45 844 018

Від імені Правління:

Юрій КАЦІОН
Голова Правління
28 липня 2026 року

Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер
28 липня 2026 року

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

Примітки на сторінках 8-52 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

		За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		30 050 043	25 438 650
Проценти сплачені		(13 377 341)	(11 139 664)
Комісійні доходи отримані		7 676 156	6 733 839
Комісійні витрати сплачені		(3 713 589)	(2 989 147)
Операції з іноземною валютою		683 051	576 166
Інші доходи		455 253	183 153
Витрати на утримання персоналу сплачені		(5 986 119)	(4 871 273)
Операційні витрати сплачені		(5 532 500)	(3 938 915)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		10 254 954	9 992 809
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</i>			
<i>(Збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Кредити, надані клієнтам		(8 016 659)	(6 222 977)
Інші фінансові активи		35 040	10 296
Інші нефінансові активи		(489 073)	(185 891)
<i>Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти банків		(294 865)	567 066
Рахунки клієнтів		(25 879 112)	(2 608 133)
Інші фінансові зобов'язання		(46 459)	24 358
Інші нефінансові зобов'язання		121 976	(37 832)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(24 314 198)	1 539 696
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований		(2 094 940)	(2 251 474)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності		(26 409 138)	(711 778)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій в цінні папери		(5 075 146 887)	(4 077 746 865)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери		5 100 035 669	4 076 450 771
Надходження від продажу основних засобів		36 282	4 095
Придбання основних засобів		(1 903 528)	(1 273 845)
Придбання нематеріальних активів		(317 665)	(290 643)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		22 703 871	(2 856 487)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	17	2 435 000	1 367 100
Погашення запозичень:		(565 010)	(1 500 311)
Погашення інших запозичених коштів	17	(565 010)	(1 500 311)
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	19	(4 807 990)	(3 946 589)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	18	(132 097)	(117 697)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(3 070 097)	(4 197 497)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів		(6 775 364)	(7 765 762)
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		1 543 556	309 454
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	24	8	8 676

Примітки на сторінках 8-52 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

		За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(5 231 800)	(7 447 632)
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		83 050 384	68 331 662
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11	77 818 584	60 884 030

Від імені Правління:



Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер
28 липня 2026 року

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

Примітки на сторінках 8-52 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року 100% акцій Банку належали державі в особі Кабінету Міністрів України.

Банк працює на підставі банківської ліцензії, виданої НБУ. Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачають: 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 липня 2026 року.

2 ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

За підсумками першого півріччя 2026 року ситуація в економіці країни залишалася складною, проте продемонструвала ознаки помірної стабілізації порівняно з початком року. За даними Державної служби статистики України, скорочення реального ВВП країни за результатами першого кварталу 2026 року становило 0,6% порівняно з аналогічним періодом минулого року та 0,7% порівняно з попереднім, четвертим кварталом 2025 року. Негативна динаміка переважно була обумовлена зниженням ділової активності суб'єктів господарювання внаслідок російських атак на енергетичну інфраструктуру та логістику в умовах суворої зими, а також через вимушену економію бюджетних коштів на тлі затримок із міжнародною допомогою. Проте, за оцінками Національного банку, за результатами другого кварталу 2026 року економіка має повернутись до зростання. Ключовими драйверами економічного зростання виступатимуть стійкий споживчий попит, інвестиції в оборонний комплекс та поступове відновлення виробничих потужностей.

Показник інфляції на кінець другого кварталу 2026 року становив 7,2%. Основними чинниками інфляційного тиску залишалися відголоски підвищення тарифів на електроенергію для комерційних споживачів, перенесення на ціни зростання акцизів на пальне, а також поступове відображення в вартості товарів ефекту девальвації гривні, що відбулася у попередніх періодах. Додатковим фактором виступав тиск з боку витрат на оплату праці через дефіцит кваліфікованих кадрів.

У червні 2026 року Національний банк України, зважаючи на збереження інфляційних ризиків та необхідність підтримання стабільності на валютному ринку, ухвалив рішення зберегти облікову ставку на рівні 15,0% річних. Послідовна монетарна політика регулятора забезпечила збереження позитивної реальної доходності гривневих інструментів (депозитів та ОВДП), що дозволило обмежити попит на іноземну валюту. Рівень міжнародних валютних резервів протягом другого кварталу продемонстрував негативну динаміку, зменшившись на 1,3%, і станом на 01 липня 2026 року становив приблизно 51,3 млрд дол. США. За даними Національного банку, поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,2 місяця майбутнього імпорту.

До основних ризиків, що загрожують подальшому відновленню економіки країни у другому півріччі, належать ризик нових масштабних пошкоджень критичної та транспортно-логістичної інфраструктури, подальше розширення дефіциту державного бюджету та зростання фіскального тиску на бізнес, поглиблення структурного безробіття та кризи пропозиції на ринку праці через міграційні процеси, висока волатильність світових цін на енергоносії та сировинні товари, нерівномірність або затримки у графіках надходження фінансової та військової допомоги від міжнародних партнерів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Банківський сектор протягом першого півріччя продемонстрував високу життєздатність. Корпоративне та роздрібне кредитування зберегли висхідний тренд. Приріст кредитного портфеля бізнесу відбувався в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», а також за кредитами на відновлення інфраструктури, фінансування енергетики та оборони. Зростання роздрібних кредитних портфелів банків відбувалось за рахунок незабезпечених карткових кредитів та розстрочок, а також наданих населенню кредитів за програмою «єОселя». Кошти клієнтів в банківській системі продовжували зростати, забезпечуючи високий рівень ліквідності. Ключові показники стійкості банківського сектора – достатність капіталу, ліквідність та рентабельність – залишалися на високих рівнях, частка непрацюючих кредитів (NPL) контролювалася банками через проведення роботи з врегулювання проблемної заборгованості.

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». За результатами останнього перегляду від 06 березня 2026 року суверенні рейтинги України залишилися без змін.

22 січня 2026 року Fitch Ratings підтвердило довгостроковий і короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні CCC і C, відповідно. Довгостроковий і короткостроковий рейтинг в національній валюті також підтверджено на рівні CCC+ і C, відповідно.

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

3 ІСТОТНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

3.1 Заява про відповідність

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» («МСБО 34»), на виконання вимог параграфу 8.2 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями.

Таким чином, вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до 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 окремої 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 припущення про безперервність 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 на 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:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

- прогнози 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;
- 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;
- податок на прибуток у розмірі 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 буферів капіталу.

06 травня 2026 року Банк повернув свої кошти і цінності в обсязі 40 млн доларів США, 35 млн євро та 9 кг банківського золота, які були незаконно затримані в Угорщині у березні 2026 року. Кошти і цінності повернуто в повному обсязі, відповідно, негативний сценарій, який передбачав повне визнання втрат на формування резерву, не реалізовувався.

У березні 2026 року Національний банк України ухвалив рішення про відновлення вимог щодо формування буферів капіталу, які набирають чинності з 01 січня 2027 року, що за оцінками Банку не впливає 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 рішення акціонера про встановлення нормативу сплати дивідендів за результатами 2025 року на рівні 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 відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, а також від розрахунків за операціями з іноземною валютою, включаються до складу чистого результату від операцій з іноземною валютою та 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:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Гривня / 1 долар США	44,8478	42,3878
Гривня / 1 євро	51,1669	49,8565

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

Нерухомість (будівлі) у складі основних засобів та інвестиційної нерухомості відображені за справедливою вартістю. Остання оцінка справедливої 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 введенням 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 деякі поправки до стандартів, 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

5 ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 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	18 993 202	15 954 825
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	10 455 432	8 765 520
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами	363 495	337 728
Проценти за іншими фінансовими активами	4 934	4 953
<i>Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю</i>	29 817 063	25 063 026
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	29 817 063	25 063 026
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	410 782	644 586
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	-	353 675
Інші процентні доходи (Примітка 12)	49 917	23 034
Всього процентних доходів	30 277 762	26 084 321
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Проценти за рахунками клієнтів	(13 315 125)	(11 067 931)
Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 17)	(270 420)	(158 196)
<i>Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю</i>	(13 585 545)	(11 226 127)
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 18)	(31 214)	(32 951)
Всього процентних витрат	(13 616 759)	(11 259 078)
Чистий процентний дохід	16 661 003	14 825 243

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

6 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	5 095 730	4 618 728
Розрахунково-касові операції	1 755 941	1 633 009
Позабалансові операції	298 186	39 795
Кредитне обслуговування клієнтів	192 379	136 865
Операції з іноземною валютою	190 310	151 901
Операції з цінними паперами	2 589	2 996
Інші	154 139	144 775
Всього комісійних доходів	<u>7 689 274</u>	<u>6 728 069</u>
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(3 425 686)	(2 759 333)
Операції з іноземною валютою	(109 559)	(90 463)
Розрахунково-касові операції	(108 601)	(84 309)
Позабалансові операції	(57 267)	(44 904)
Операції з цінними паперами	(5 335)	(3 635)
Інші	(6 956)	(6 917)
Всього комісійних витрат	<u>(3 713 404)</u>	<u>(2 989 561)</u>

Дохід від звичайної діяльності, який складається із суми процентних доходів та комісійних доходів, становив за три та шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, 19 431 572 тис. грн. та 37 967 036 тис. грн., відповідно (за три та шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року: 16 783 634 тис. грн. 32 812 390 тис. грн., відповідно).

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

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

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Інвестиції в цінні папери	2 298	2 244
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(51 292)	(427 438)
Інвестиції в цінні папери	494 793	(62 451)
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	<u>445 799</u>	<u>(487 645)</u>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

8 ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	4 502 382	3 656 713
Нарахування на фонд заробітної плати	1 036 174	844 209
Інші короткострокові виплати працівникам	723 329	609 739
Інші витрати на працівників	181	416
Всього витрат на виплати працівникам	6 262 066	5 111 077
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	1 368 571	979 272
Амортизація активів з права користування	136 546	118 713
Амортизація нематеріальних активів	498 342	330 819
Всього амортизаційних витрат	2 003 459	1 428 804
Інші адміністративні та операційні витрати		
Супроводження нематеріальних активів та витрати на ІТ	1 958 249	1 382 635
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	764 041	642 737
Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів	384 836	274 245
Професійні послуги	293 978	138 737
Комунальні послуги	289 502	156 244
Послуги зв'язку	285 506	239 298
Податки, крім податку на прибуток	187 576	150 742
Витрати на пальне	138 436	99 926
Оренда	119 861	82 151
Офісні витрати	113 106	93 246
Витрати на виготовлення платіжних карток	101 229	93 059
Витрати на охорону	65 656	40 621
Витрати на рекламу	45 413	32 800
Витрати на послуги міжнародних платіжних систем	35 492	136 476
Витрати на відрядження	19 022	13 547
Витрати на страхування	8 943	8 620
Інші витрати	411 871	293 471
Всього інших адміністративних та операційних витрат	5 222 717	3 878 555
Всього операційних витрат	13 488 242	10 418 436

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Залишок на початок періоду	(442 717)	(362 737)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	2 722	472
Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна, визнаний у іншому сукупному доході	17 327	15 328
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
На кінець періоду	(422 668)	(244 173)

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

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	30 401 523	33 932 001
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(74)	(79)
Всього кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	30 401 449	33 931 922
Готівкові кошти	21 485 690	21 861 122
Залишки на рахунках у Національному банку України	25 931 445	27 257 340
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	77 818 584	83 050 384

НБУ встановлює вимоги щодо нормативів обов'язкового резервування, протягом першого півріччя 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

У травні 2026 року Банк повернув свої кошти і цінності в обсязі 40 млн доларів США, 35 млн євро та 9 кг банківського золота, які були незаконно затримані в Угорщині у березні 2026 року.

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

Станом на 30 червня 2026 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 17 074 592 тис. грн. (21,94%) 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

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	136 143 734	127 454 232
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 22)	691 002	742 293
Всього кредитів, наданих клієнтам	136 834 736	128 196 525
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	119 303 020	112 506 749
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(16 344 558)	(15 250 809)
Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання	102 958 462	97 255 940
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	3 273 277	3 652 111
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(72 969)	(75 670)
Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	3 200 308	3 576 441
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	16 594 443	14 676 434
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(801 183)	(762 549)
Всього іпотечні кредити	15 793 260	13 913 885
Інші кредити:	18 147 758	16 571 025
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(3 956 054)	(3 863 059)
Всього інші кредити	14 191 704	12 707 966
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	136 143 734	127 454 232
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	691 002	742 293
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	691 002	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:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити, надані юридичним особам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	881 723	860 647
Додатній резерв під очікувані кредитні збитки	238 122	271 132
<i>Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>	1 119 845	1 131 779
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	2 350	2 591
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(28)	-
<i>Всього іпотечні кредити</i>	2 322	2 591
Всього кредитів за фінансовим лізингом у складі кредитів, наданих клієнтам	1 122 167	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 перше півріччя 2026 року становлять 49 917 тис. грн. (перше півріччя 2025 року: 23 034 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	30 червня 2026 року Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	54 307	612 092	119 098	124 757	119 568	570 003	1 599 825
Незароблені майбутні фінансові доходи за фінансовою орендою	(35 330)	(77 312)	(61 123)	(52 972)	(45 014)	(102 709)	(374 460)
Чисті інвестиції у фінансову оренду до резерву	7 393	404 203	32 568	45 171	49 047	345 691	884 073
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	238 094
Чисті інвестиції у фінансову оренду	7 393	404 203	32 568	45 171	49 047	345 691	1 122 167
	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 Всього
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

Станом на 30 червня 2026 року кредити валовою балансовою вартістю 48 151 527 тис. грн. (30%) (31 грудня 2025 року: 49 032 202 тис. грн. (33%)) були надані десятиєм позичальникам, що, на думку управлінського персоналу Банку, становить значну концентрацію.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Банку за секторами економіки:

	30 червня 2026 року		31 грудня 2025 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
Фізичні особи	34 742 201	(4 757 237)	31 247 459	(4 625 608)
Сільське господарство	23 042 011	(1 291 699)	20 134 343	(1 203 234)
Енергетика	20 779 786	(4 506 055)	20 994 325	(4 197 047)
Нафтогазова та хімічна промисловість	17 773 823	(1 608 326)	18 070 687	(1 638 660)
Торівля	14 536 049	(619 126)	14 563 097	(480 190)
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	9 479 636	(2 223 916)	8 081 770	(1 946 329)
Машинобудування	8 962 586	(149 563)	9 039 768	(150 559)
Фінансові послуги	7 808 507	(109 913)	6 268 925	(87 046)
Гірничодобувна та металургійна промисловість	6 052 754	(4 262 034)	5 739 970	(4 102 883)
Будівництво та нерухомість	4 864 957	(729 685)	4 381 486	(625 664)
Виробництво промислових та товарів народного споживання	2 943 840	(119 004)	2 379 552	(113 529)
Органи місцевого самоврядування	2 479 802	(65 510)	1 850 416	(47 086)
Послуги	1 876 303	(627 092)	1 684 886	(578 397)
Транспорт	1 154 745	(48 914)	1 237 132	(75 424)
Будівництво та ремонт доріг	793 715	(7 462)	1 801 931	(28 588)
Видавнича діяльність	101 438	(891)	95 902	(1 045)
Медіа та зв'язок	23 004	(2 612)	22 077	(2 263)
Інші	594 343	(45 725)	554 886	(48 535)
Всього кредитів, наданих клієнтам	158 009 500	(21 174 764)	148 148 612	(19 952 087)

Банк отримувач нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 30 червня 2026 року такі активи у сумі 4 932 649 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 5 067 423 тис. грн.) відображені у складі інших нефінансових активів (Примітка 14).

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити, надані фізичним особам		
Іпотечні кредити	16 594 443	14 676 434
Інші кредити:		
Кредити з використанням платіжних карток	7 927 607	7 092 356
Автокредити	4 386 667	4 711 023
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 225 374	1 233 724
Інші споживчі кредити	4 608 110	3 533 922
	34 742 201	31 247 459
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(4 757 237)	(4 625 608)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	29 984 964	26 621 851

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «Оселя», запровадженої за ініціативи Президента України (Примітка 17). Станом на 30 червня 2026 року валова балансова вартість вказаних кредитів складала 14 009 149 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)

13 ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

	30 червня 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	-	-	-	-	-	1 468 721
Середньострокові державні боргові цінні папери	617 916	-	176 968 965	645 220	-	177 855 350
Довгострокові державні боргові цінні папери	13 941 657	-	5 807 432	13 314 431	-	5 804 935
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(2 431 933)	-	-	(2 130 732)
<i>Всього державні боргові цінні папери України</i>	14 559 573	-	180 344 464	13 959 651	-	182 998 274
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	965 387	-	-	949 315
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(33 258)	-	-	(32 704)
<i>Всього корпоративні боргові інструменти</i>	-	-	932 129	-	-	916 611
Інші боргові інструменти:						
Боргові зобов'язання НБУ	-	-	50 007 568	-	-	72 196 323
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	-	-	81 531	-	-	82 208
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(98)	-	-	(626)
<i>Всього інші боргові інструменти</i>	-	-	50 089 001	-	-	72 277 905
Всього боргових цінних паперів	14 559 573	-	231 365 594	13 959 651	-	256 192 790
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	-	38 024	-	-	34 266	-
<i>Всього дольових цінних паперів</i>	-	38 024	-	-	34 266	-
Всього інвестицій в цінні папери	14 559 573	38 024	231 365 594	13 959 651	34 266	256 192 790

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Станом на 30 червня 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 5 736 140 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 5 436 321 тис. грн.) та які обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 6 489 691 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 6 473 290 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2026 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 23 440 734 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 C в акції класу A. Подальший продаж акцій Visa Inc., справедлива вартість яких становила 451 740 тис. грн., відбувся в лютому 2025 року. У результаті продажу у нерозподіленому прибутку Банку був відображений накопичений резерв переоцінки акцій Visa Inc. у сумі 453 425 тис. грн. та податок на прибуток від продажу у сумі 113 355 тис. грн. (Примітка 9).

14 ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші фінансові активи		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	429 133	303 568
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(96 357)	(95 182)
<i>Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти</i>	332 776	208 386
Інша дебіторська заборгованість	34 498	36 734
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	85 384	62 623
Нараховані доходи	510 034	498 764
Справедлива вартість валютних угод спот	101	-
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(177 830)	(175 200)
<i>Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість</i>	452 187	422 921
Всього інші фінансові активи	784 963	631 307
Інші нефінансові активи		
Забезпечення, що перейшло у власність Банку	4 932 649	5 067 423
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	1 587 270	2 040 154
Витрати майбутніх періодів	2 693 888	2 060 829
Передплати за послуги	56 009	81 226
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(205 342)	(92 836)
<i>Всього попередні платежі</i>	4 131 825	4 089 373
Банківські метали	59 012	86 765
Запаси	280 714	271 526
Інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	56 558	56 728
Обов'язкові платежі	883	1 112
Інші	1 302	110
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(56 329)	(52 384)
<i>Всього інші активи</i>	2 414	5 566

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток:		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	208	204
<i>Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</i>	208	204
Всього інші нефінансові активи	9 406 822	9 520 857

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

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 червня 2026 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ в сумі 332 676 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 208 286 тис. грн.) та готівковими коштами в сумі 96 315 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 95 140 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України.

Забезпечення, що перейшло у власність Банку, станом на 30 червня 2026 року включає нерухоме майно у сумі 4 905 579 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». Процедурі 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 30 червня 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. У першому півріччі 2026 року Банк здійснив продаж майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, балансовою вартістю 92 572 тис. грн. (за перше півріччя 2025 року: 117 864 тис. грн.), результат від продажу вказаного майна у розмірі 39 232 тис. грн. (за перше півріччя 2025 року: 40 573 тис. грн.) було визнано у проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі Іншого доходу.

Банківські метали являють собою золото та срібло в сховищі.

15 КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки інших банків	257 078	536 342
Всього коштів банків	257 078	536 342

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

16 РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	129 545 001	123 491 740
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	293 014 695	321 885 755
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	1 469 231	622 390
Всього рахунків клієнтів	<u>424 028 927</u>	<u>445 999 885</u>

Станом на 30 червня 2026 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 40 227 447 тис. грн., що становить 9% 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 30 червня 2026 року загальний залишок по рахунках одного найбільшого клієнта становив 2% від загальної суми рахунків клієнтів (31 грудня 2025 року: 3%).

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

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Аналіз за секторами економіки		
Фізичні особи	252 371 002	230 523 242
Енергетика	28 681 345	26 947 054
Сільське господарство	25 791 864	18 987 218
Машинобудування	21 677 647	36 734 051
Торгівля	15 352 499	28 138 678
Фінансові послуги	13 865 934	15 498 413
Транспорт	13 352 603	12 289 396
Послуги	13 321 423	14 391 889
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	6 722 731	5 010 630
Гірничодобувна та металургійна промисловість	5 257 016	2 795 913
Будівництво та нерухомість	4 860 947	7 868 595
Медіа та зв'язок	4 549 941	19 275 400
Органи державного управління та місцевого самоврядування	4 001 233	14 272 247
Виробництво промислових та товарів народного споживання	1 924 182	2 879 520
Нафтогазова та хімічна промисловість	1 208 093	942 588
Видавнича діяльність	592 502	374 548
Інші	10 497 965	9 070 503
Всього рахунків клієнтів	<u>424 028 927</u>	<u>445 999 885</u>

Станом на 30 червня 2026 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 7 304 891 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).

Через відсутність даних для ідентифікації клієнтів Банк припинив визнання зобов'язань за рахунками клієнтів та, одночасно, визнав забезпечення для покриття можливих виплат за вказаними зобов'язаннями у повному обсязі. Забезпечення створено для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України. Станом на 30 червня 2026 року сума забезпечення під зобов'язання перед клієнтами складала 328 942 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 313 147 тис. грн.) (Примітка 18).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

17 ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

30 червня 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 14 067 040	січень 2027 - грудень 2046	3,00	12 069 168	
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ФОНД ДЛЯ ПІВДЕННО-СХІДНОЇ ЄВРОПИ С.А., СІКАВ-СІФ (EFSE)	Гривня	грудень 2026 - грудень 2029	15,99 872 692	червень 2026 - грудень 2029	15,71	998 390	
Всього інших запозичених коштів			<u>14 939 732</u>			<u>13 067 558</u>	

Зміни в інших запозичених коштах представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
На початок періоду	13 067 558	9 990 393
Надходження інших запозичених коштів	2 435 000	1 367 100
Погашення інших запозичених коштів	(565 010)	(1 500 311)
Процентні витрати (Примітка 5)	270 420	158 196
Виплачені проценти	(267 657)	(187 887)
Витрати, пов'язані із залученням інших запозичених коштів	(579)	-
Курсові різниці	-	(3 562)
На кінець періоду	<u>14 939 732</u>	<u>9 823 929</u>

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

04 жовтня 2022 року з метою забезпечення участі Банку в державній програмі із забезпечення доступного іпотечного кредитування громадян України «єОселя» між Банком та ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» було укладено Договір кредитної лінії. Станом на 30 червня 2026 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 23 440 734 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 20 122 694 тис. грн.), були використані як забезпечення за кредитною лінією з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (Примітка 13).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

18 ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	30 червня 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	1 052 890	868 679
Резерви за контрактами фінансової гарантії	5 156	6 001
<i>Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру</i>	1 058 046	874 680
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	328 942	313 147
Забезпечення під зобов'язання за позовами	4 440	7 872
<i>Всього інше забезпечення</i>	333 382	321 019
Всього забезпечення	1 391 428	1 195 699
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	372 141	397 661
Нараховані витрати	53 546	69 021
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	38 831	32 450
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	12 236	63 380
Справедлива вартість валютних угод спот	533	-
<i>Всього інша кредиторська заборгованість</i>	51 600	95 830
Всього інші фінансові зобов'язання	477 287	562 512
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	57 542	29 287
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	249 046	242 681
<i>Всього податки до сплати, крім податку на прибуток:</i>	306 588	271 968
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	1 197 382	1 031 046
Нарахована премія та заробітна плата	682 243	572 632
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	44 797	18 091
<i>Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та отриманими авансами</i>	1 924 422	1 621 769
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	392 272	372 553
Отримані аванси	316 205	222 481
Зобов'язання за бонусними програмами	140 088	144 074
Інші	59 077	426 049
Всього інші нефінансові зобов'язання	3 138 652	3 058 894

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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 30 червня 2026 року Банком було визнано зобов'язання за бонусною програмою в сумі 140 088 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 144 074 тис. грн.).

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
На початок періоду	397 661	396 552
Визнання зобов'язання	106 444	113 938
Погашення зобов'язання	(132 097)	(117 697)
Процентні витрати (Примітка 5)	31 214	32 951
Виплачені проценти	(31 081)	(32 110)
На кінець періоду	372 141	393 634

19 АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

	Кількість акцій, у штуках	Номінальна вартість, тис. грн.	Балансова вартість
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
30 червня 2026 року	42 649	49 472 840	49 472 840

Станом на 30 червня 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.

У червні 2026 року відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 29 квітня 2026 року №388-р «Деякі питання діяльності товариства «Державний ощадний банк України», Банк здійснив перерахування до Державного бюджету України частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів, за результатами діяльності у 2025 році у сумі 4 807 990 тис. грн.

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

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 кредитних операцій, відображених у проміжному звіті про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року номінальні суми або суми згідно з контрактами були такими:

	30 червня 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	37 958 527	29 550 330
Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання	7 570 292	22 586 757
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	1 011 002	943 474
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	46 539 821	53 080 561

Станом на 30 червня 2026 року гарантії виконання за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки становили 618 062 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 561 324 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2026 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання становили 1 058 044 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 30 червня 2026 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 7 304 891 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 30 червня 2026 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 27 584 399 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 30 червня 2026 року Банк мав зобов'язання з придбання основних засобів на суму 254 903 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 561 293 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 367 034 тис. грн. та 471 561 тис. грн. відповідно).

Судові позови

Станом на 30 червня 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 4 440 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 7 872 тис. грн.). (Примітка 18).

Станом на 30 червня 2026 року в судах мали місце позови на суму 41 270 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 областях. Час від часу Банк застосовує інтерпретацію таких невизначених областей, базуючись на нормах чинного законодавства України, міждержавних законодавчих актів про уникнення подвійного оподаткування, що призводить до застосування Банком (податковим агентом) ставки податку відповідно до міждержавних угод. Як було зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддатися ретельній перевірці. Вплив будь-яких претензій з боку податкових органів не може бути надійно оцінений; однак, він може бути суттєвим для фінансового становища і/або загальних операцій Банку.

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років 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), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які перебувають під контролем або спільним контролем останніх.

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Залишки з пов'язаними сторонами Банку станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років, наведені у таблиці нижче.

	30 червня 2026 року				31 грудня 2025 року			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язани- ми сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язани- ми сторонами	Всього за категорією
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	25 959 326	25 959 326	77 818 584	-	27 266 065	27 266 065	83 050 384
Кредити, надані клієнтам	792	35 914 941	35 915 733	136 834 736	854	36 858 608	36 859 462	128 196 525
Інвестиції в цінні папери	-	245 880 803	245 880 803	245 963 191	-	270 104 560	270 104 560	270 186 707
Інші фінансові активи	-	357 576	357 576	784 963	-	233 186	233 186	631 307
Зобов'язання								
Кошти банків	-	2 565	2 565	257 078	-	6 525	6 525	536 342
Рахунки клієнтів	104 379	49 336 923	49 441 302	424 028 927	120 747	76 144 477	76 265 224	445 999 885
Інші запозичені кошти	-	14 067 040	14 067 040	14 939 732	-	12 069 168	12 069 168	13 067 558
Інші нефінансові зобов'язання	13 374	-	13 374	3 138 652	19 377	-	19 377	3 058 894
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	-	5 845 867	5 845 867	74 124 220	592	7 425 854	7 426 446	94 130 126

Станом на 30 червня 2026 року для інших пов'язаних сторін сума кредитів, наданих клієнтам, до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 37 956 086 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 38 973 640 тис. грн.) та 2 041 145 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 2 115 032 тис. грн.) відповідно.

Станом на 30 червня 2026 року для інших пов'язаних сторін сума інвестицій в цінні папери до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 248 345 994 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 272 267 995 тис. грн.) та 2 465 191 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

До проміжного звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 та 2025 років, включені такі суми, що виникли у результаті операцій з пов'язаними сторонами:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року				За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язани- ми сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язани- ми сторонами	Всього за категорією
Доходи та витрати								
Процентні доходи	44	22 574 902	22 574 946	30 277 762	48	19 027 792	19 027 840	26 084 321
Процентні витрати	(2 329)	(3 536 936)	(3 539 265)	(13 616 759)	(2 354)	(3 863 152)	(3 865 506)	(11 259 078)
Комісійні доходи	66	196 317	196 383	7 689 274	57	168 960	169 017	6 728 069
Комісійні витрати	-	(48 062)	(48 062)	(3 713 404)	-	(43 075)	(43 075)	(2 989 561)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	497 091	497 091	445 799	-	(60 207)	(60 207)	(487 645)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	-	(227 843)	(227 843)	(857 400)	-	377 357	377 357	2 461 474
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	-	(329 051)	(329 051)	(436 236)	-	-	-	(52 952)
Інші доходи	-	4 280	4 280	488 823	-	4 946	4 946	468 886
Витрати на виплати працівникам	(100 322)	-	(100 322)	(6 262 066)	(111 655)	-	(111 655)	(5 111 077)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(818 805)	(818 805)	(5 222 717)	-	(707 719)	(707 719)	(3 878 555)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Компенсація провідному управлінському персоналу Банку представлена таким чином:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Короткострокові виплати працівникам	102 620	102 846
Соціальні відрахування	3 705	3 356
Всього компенсація провідному управлінському персоналу Банку	106 325	106 202

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

**Активи/
зобов'язання**

**Рівень
ієрархії
справед
ливої
вартості**

Методики оцінки та ключові вхідні дані

3

Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.

Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.

Справедлива вартість вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана Колхагена формули Блека Шоулза).

Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких вхідних даних:

- курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно механізму індексації, що передбачений умовами емісії). Для облігацій внутрішньої державної позики з індексованою вартістю в портфелі Банку курс страйк коливається в межах 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 30 червня 2026 року оцінне значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 47,23 грн. / дол. США для часового горизонту 0,50 років до 71,57 грн./дол. США для часового горизонту 5,6 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 30 червня 2026 року волатильність курсу долара США до гривні склала 15,26% (станом на 31 грудня 2025 року: 15,64%);
- ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 30 червня 2026 року ставка дисконтування коливалась в межах від 14,27% річних для строку 0,50 років, до 12,44% річних для строку 5,6 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).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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	Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток оцінюються, виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Банку щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.
Нерухомість: <i>будівлі</i>	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався порівняльний підхід. Використання вхідних даних та припущень: для порівняльного підходу були використані ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості: за місцем розташуванням, функціональним призначенням, площею та іншими параметрами. Для приведення вартості об'єктів порівняння до вартості об'єктів оцінки були застосовані коригування: на торг (оцінювачем були використані ціни пропозиції, а не ціни реальних угод), розташування в межах населеного пункту, тип нерухомості, архітектурне рішення, поверховість, статус земельної ділянки, наявність підвалу або цоколя та площу. Коригування на торг застосоване оцінювачем в діапазоні від 15% до 25%.
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 по справедливій вартості за рівнями ієрархії визначення справедливої вартості. Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

30 червня 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	-	617 916	13 941 657	14 559 573
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Дольові цінні папери	-	-	38 024	38 024
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	691 002	691 002
Будівлі:				
Будівлі та офісні приміщення	-	-	4 234 665	4 234 665
Інвестиційна нерухомість	-	-	20 686	20 686
Всього	<u>-</u>	<u>617 916</u>	<u>18 926 034</u>	<u>19 543 950</u>

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>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

<u>Дольові цінні папери</u>			
01 січня 2026 року	34 266	01 січня 2025 року	34 445
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	4 005	в прибутках чи збитках:	1 725
дивіденди	4 005	дивіденди	1 725
в іншому сукупному доході:	3 427	в іншому сукупному доході:	(2 336)
чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 427	чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 336)
Отримання дивідендів	(3 674)	Отримання дивідендів	(1 725)
30 червня 2026 року	<u>38 024</u>	30 червня 2025 року	<u>32 109</u>

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

<u>Боргові цінні папери</u>			
01 січня 2026 року	13 314 431	01 січня 2025 року	21 628 087
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	866 198	в прибутках чи збитках:	557 644
процентні доходи	373 294	процентні доходи	623 610
чиста зміна справедливої вартості	492 904	чиста зміна справедливої вартості	(65 966)
Отримання купонного доходу	(238 972)	Отримання купонного доходу	(387 637)
30 червня 2026 року	<u>13 941 657</u>	30 червня 2025 року	<u>21 798 094</u>

Чисте збільшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, та чисте зменшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, становило 492 904 тис. грн. та 65 966 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:

01 січня 2026 року	742 293	01 січня 2025 року	479 864
Всього доходів та витрат:		Всього доходів та витрат:	
в прибутках чи збитках:	(51 291)	в прибутках чи збитках:	(73 762)
процентні доходи	-	процентні доходи	353 675
чиста зміна справедливої вартості	(51 291)	чиста зміна справедливої вартості	(427 437)
30 червня 2026 року	<u>691 002</u>	30 червня 2025 року	<u>406 102</u>

Чисте зменшення справедливої вартості кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року та 30 червня 2025 року, становило 51 291 тис. грн. та 427 437 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

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

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

Справедлива вартість інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, складається із справедливої вартості основного контракту (облігації внутрішньої державної позики з індексованою вартістю, номіновані у гривні) та справедливої вартості вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю. У таблиці нижче наведена інформація щодо чутливості оцінки справедливої вартості інвестицій в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуючи чутливість до ринкових показників (індикаторів), зміна яких впливає на справедливую вартість 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 30 червня 2026 року 31 грудня 2025 року

Форвардний курс долара США	+1%	-1%	126 014	(126 049)	118 515	(118 515)
Волатильність курсу долара США	+1 п.п.	-1 п.п.	1 350	(864)	1 763	(1 169)
Ставка дисконтування	+1 п.п.	-1 п.п.	(424 776)	447 858	(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 794 060 тис. грн. станом на 30 червня 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 204 256 тис. грн. станом на 30 червня 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 обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, до зміни зазначених показників на 1 п.п.

Ставка дисконтування на дату (вхідні дані)	Зміна ставки дисконтування	Зміна справедливої вартості		
30 червня 2026 року	+1 п.п.	-1 п.п.	(40 911)	43 880
31 грудня 2025 року	+1 п.п.	-1 п.п.	(44 387)	47 643

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

Інші фінансові інструменти

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

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

	30 червня 2026 року		31 грудня 2025 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
Кредити, надані юридичним особам	106 158 770	109 404 475	100 832 381	103 831 804
Кредити, надані фізичним особам	29 984 964	29 141 452	26 621 851	25 906 971
Інвестиції в цінні папери	231 365 594	234 117 608	256 192 790	255 812 211
Всього активи	367 509 328	372 663 535	383 647 022	385 550 986
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	424 028 927	424 275 923	445 999 885	446 252 268
Інші запозичені кошти	14 939 732	14 939 732	13 067 558	13 067 558
Всього зобов'язання	438 968 659	439 215 655	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	Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які НБУ.
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
	3	Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.
Рахунки клієнтів	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за рахунками клієнтів. Майбутні потоки грошових коштів за рахунками клієнтів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню.
Інші запозичені кошти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами. Майбутні потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

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

30 червня 2026 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	-	-	138 545 927	138 545 927
Інвестиції в цінні папери	-	233 225 701	891 907	234 117 608
Всього	-	233 225 701	139 437 834	372 663 535
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	-	424 275 923	-	424 275 923
Інші запозичені кошти	-	14 939 732	-	14 939 732
Всього	-	439 215 655	-	439 215 655
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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року показники достатності капіталу Банку мали наступні значення:

Склад регулятивного капіталу	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Основний капітал 1 рівня	35 116 932	26 776 745
Капітал 1 рівня	35 116 932	26 776 745
Всього регулятивного капіталу	35 116 932	26 776 745
Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику	138 190 614	135 408 347
Мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10	51 635 122	44 312 303
Мінімальний розмір ринкового ризику, помножений на коефіцієнт 10	14 083 706	15 011 649
Всього сукупна експозиція під ризиком	203 909 442	194 732 299
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	17,22%	13,75%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1)	17,22%	13,75%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	17,22%	13,75%

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року пруденційні нормативи капіталу Банку перевищували встановлені НБУ нормативні граничні значення.

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 окремій фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовленої відповідно до МСФЗ, за винятком кредитного ризику, інформація щодо якого розкрита нижче.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Кредитний ризик

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

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 01 січня 2025 року	23 154 148	-	-	23 154 148	8 803	-	-	8 803
Нові активи	5 013 189	-	-	5 013 189	(8 670)	-	-	(8 670)
Погашені активи	(6 071 548)	-	-	(6 071 548)	(6)	-	-	(6)
Курсові різниці	209 856	-	-	209 856	(76)	-	-	(76)
Залишок станом на 30 червня 2025 року	22 305 645	-	-	22 305 645	51	-	-	51
Залишок станом на 01 січня 2026 року	33 932 001	-	-	33 932 001	79	-	-	79
Нові активи	30 173 411	-	-	30 173 411	72	-	-	72
Погашені активи	(35 177 166)	-	-	(35 177 166)	(80)	-	-	(80)
Курсові різниці	1 473 277	-	-	1 473 277	3	-	-	3
Залишок станом на 30 червня 2026 року	30 401 523	-	-	30 401 523	74	-	-	74

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 01 січня 2025 року	166 735 489	5 796 234	-	172 531 723	1 867 805	284 609	-	2 152 414
Нові активи	23 969 512	-	-	23 969 512	347 813	-	-	347 813
Погашені активи	(29 215 707)	-	-	(29 215 707)	(2 032)	-	-	(2 032)
Інші зміни	1 142 649	2 169	-	1 144 818	(582 910)	(9 405)	-	(592 315)
Курсові різниці	10 489	-	-	10 489	(1 214)	-	-	(1 214)
Залишок станом на 30 червня 2025 року	162 642 432	5 798 403	-	168 440 835	1 629 462	275 204	-	1 904 666
Залишок станом на 01 січня 2026 року	179 324 071	5 804 935	-	185 129 006	1 863 707	267 025	-	2 130 732
Нові активи	51 102 555	-	-	51 102 555	650 896	-	-	650 896
Погашені активи	(48 277 562)	-	-	(48 277 562)	(1 302)	-	-	(1 302)
Інші зміни	(5 886 592)	2 496	-	(5 884 096)	(356 135)	(10 379)	-	(366 514)
Курсові різниці	706 494	-	-	706 494	18 121	-	-	18 121
Залишок станом на 30 червня 2026 року	176 968 966	5 807 431	-	182 776 397	2 175 287	256 646	-	2 431 933

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 01 січня 2025 року	671 272	-	928 997	1 600 269	6 387	-	32 004	38 391
Інші зміни	(2 187)	-	7 454	5 267	(6 378)	-	257	(6 121)
Залишок станом на 30 червня 2025 року	669 085	-	936 451	1 605 536	9	-	32 261	32 270
Залишок станом на 01 січня 2026 року	-	-	949 315	949 315	-	-	32 704	32 704
Інші зміни	-	-	16 072	16 072	-	-	554	554
Залишок станом на 30 червня 2026 року	-	-	965 387	965 387	-	-	33 258	33 258

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
 (у тисячах гривень)

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Інші боргові інструменти

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 01 січня 2025 року	33 182 663	-	-	33 182 663	1 791	-	-	1 791
Нові активи	185 121 333	-	-	185 121 333	-	-	-	-
Погашені активи	(180 047 580)	-	-	(180 047 580)	-	-	-	-
Інші зміни	661 560	-	-	661 560	(580)	-	-	(580)
Залишок станом на 30 червня 2025 року	38 917 976	-	-	38 917 976	1 211	-	-	1 211
Залишок станом на 01 січня 2026 року	72 278 531	-	-	72 278 531	626	-	-	626
Нові активи	245 089 389	-	-	245 089 389	-	-	-	-
Погашені активи	(268 928 573)	-	-	(268 928 573)	-	-	-	-
Інші зміни	1 649 752	-	-	1 649 752	(528)	-	-	(528)
Залишок станом на 30 червня 2026 року	50 089 099	-	-	50 089 099	98	-	-	98

Станом на 30 червня 2026 року у складі Інших боргових інструментів знаходяться депозитні сертифікати НБУ вартістю 50 007 568 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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 01 січня 2025 року	47 677 768	29 062 121	14 872 988	11 507 252	103 120 129	732 548	2 407 063	9 910 950	5 652 018	18 702 579
Нові активи	15 591 392	-	-	-	15 591 392	231 115	-	-	-	231 115
Перехід на Етап 1	2 539 397	(2 445 400)	(93 997)	-	-	73 319	(17 939)	(55 380)	-	-
Перехід на Етап 2	(3 354 949)	3 369 728	(14 779)	-	-	(327 127)	332 780	(5 653)	-	-
Перехід на Етап 3	(43 876)	(1 340 468)	1 384 344	-	-	(462)	(302 335)	302 797	-	-
Погашені активи	(1 300 984)	(64 917)	(20 415)	(647 325)	(2 033 641)	(4 782)	(7 778)	(7 827)	(10 896)	(31 283)
Інші зміни	(6 357 600)	(1 406 947)	(274 666)	(50 633)	(8 089 846)	(423 592)	80 587	(280 727)	(140 060)	(763 792)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	230 030	100 315	330 345
Списання активів	-	-	(7 630)	-	(7 630)	-	-	(7 630)	-	(7 630)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	2 030 227	-	-	(852 586)	1 177 641	480 693	-	-	696 948	1 177 641
Відновлення корисності	-	-	-	1 725 597	1 725 597	-	-	-	-	-
Вплив модифікації	23	(28)	(5 237)	(31 602)	(36 844)	(105)	(6)	(5 953)	(31 602)	(37 666)
Курсові різниці	365 740	(6 547)	653 248	(60 729)	951 712	6 226	2 125	379 448	(42 792)	345 007
Залишок станом на 30 червня 2025 року	57 147 138	27 167 542	16 493 856	11 589 974	112 398 510	767 833	2 494 497	10 460 055	6 223 931	19 946 316
Залишок станом на 01 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	21 843 087	-	-	595	21 843 682	596 091	-	-	(64)	596 027
Перехід на Етап 1	1 792 840	(1 705 584)	(87 256)	-	-	60 304	(18 319)	(41 985)	-	-
Перехід на Етап 2	(4 404 256)	4 415 541	(11 285)	-	-	(121 504)	125 384	(3 880)	-	-
Перехід на Етап 3	(60 365)	(5 119 168)	5 179 533	-	-	(557)	(1 590 316)	1 590 873	-	-
Погашені активи	(2 804 937)	(257 654)	(28 093)	68 735	(3 021 949)	(13 608)	(3 964)	(7 993)	114 025	88 460
Інші зміни	(8 311 719)	(4 569 037)	131 927	(585 034)	(13 333 863)	(220 608)	(173 332)	301 509	(312 677)	(405 108)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	171 826	87 239	259 065
Списання активів	-	-	(4 029)	-	(4 029)	-	-	(4 029)	-	(4 029)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(926)	-	(926)	-	-	(926)	-	(926)
Відновлення корисності	-	-	-	118 390	118 390	-	-	-	118 390	118 390
Вплив модифікації	531	(368 990)	(43 327)	-	(411 786)	316	(43 216)	(42 130)	-	(85 030)
Курсові різниці	503 325	422 426	648 525	32 476	1 606 752	6 141	43 184	447 185	30 390	526 900
Залишок станом на 30 червня 2026 року	72 061 997	24 349 139	21 334 551	1 557 333	119 303 020	1 018 813	1 645 726	13 827 498	(147 479)	16 344 558

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

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

-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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Кредити, надані фізичним особам

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 01 січня 2025 року	9 559 196	1 506 862	3 250 628	14 316 686	528 143	140 948	3 142 816	3 811 907
Нові активи	3 342 178	-	-	3 342 178	152 360	-	-	152 360
Перехід на Етап 1	949 169	(937 382)	(11 787)	-	220 775	(216 610)	(4 165)	-
Перехід на Етап 2	(2 783 733)	2 794 815	(11 082)	-	(115 039)	117 668	(2 629)	-
Перехід на Етап 3	(27 484)	(164 930)	192 414	-	(1 869)	(118 250)	120 119	-
Погашені активи	(878 048)	(216 054)	(93 839)	(1 187 941)	(54 403)	(5 779)	(70 449)	(130 631)
Інші зміни	(290 252)	(578 092)	(90 460)	(958 804)	(96 946)	299 804	(36 266)	166 592
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	(6 507)	(6 507)
Списання активів	-	-	(134 879)	(134 879)	-	-	(134 879)	(134 879)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	231	231	-	-	231	231
Відновлення корисності	-	-	77	77	-	-	77	77
Вплив модифікації	(13 545)	2 354	8	(11 183)	(1 084)	37	(3)	(1 050)
Курсові різниці	4	1	9 274	9 279	-	1	9 287	9 288
Залишок станом на 30 червня 2025 року	9 857 485	2 407 574	3 110 585	15 375 644	631 937	217 819	3 017 632	3 867 388
Залишок станом на 01 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	3 895 158	-	-	3 895 158	182 024	-	-	182 024
Перехід на Етап 1	805 685	(800 119)	(5 566)	-	177 408	(174 421)	(2 987)	-
Перехід на Етап 2	(2 496 384)	2 508 785	(12 401)	-	(85 420)	91 777	(6 357)	-
Перехід на Етап 3	(20 110)	(224 073)	244 183	-	(1 376)	(145 604)	146 980	-
Погашені активи	(711 570)	(297 192)	(70 346)	(1 079 108)	(31 531)	(4 415)	(151 738)	(187 684)
Інші зміни	(224 618)	(713 522)	(77 619)	(1 015 759)	(65 539)	269 749	96 400	300 610
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	2 936	2 936
Списання активів	-	-	(149 531)	(149 531)	-	-	(149 531)	(149 531)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(5 163)	(5 163)	-	-	(5 163)	(5 163)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	25	25	-	-	25	25
Вплив модифікації	(21 464)	2 180	53	(19 231)	(731)	148	20	(563)
Курсові різниці	13	1	44 689	44 703	1	-	44 701	44 702
Продаж активів	-	-	(94 361)	(94 361)	-	-	(94 361)	(94 361)
Залишок станом на 30 червня 2026 року	12 391 982	2 799 273	2 956 503	18 147 758	797 130	262 629	2 896 295	3 956 054

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
 ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
 ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 01 січня 2025 року	1 414 749	3 829 697	300	5 244 746	34 644	102 972	300	137 916
Нові активи	417 198	-	-	417 198	11 472	-	-	11 472
Погашені активи	(29 702)	-	-	(29 702)	(437)	-	-	(437)
Інші зміни	(314 993)	(1 011 013)	-	(1 326 006)	(6 210)	(39 304)	-	(45 514)
Курсові різниці	-	(27 988)	-	(27 988)	-	(859)	-	(859)
Залишок станом на 30 червня 2025 року	1 487 252	2 790 696	300	4 278 248	39 469	62 809	300	102 578
Залишок станом на 01 січня 2026 року	1 849 879	1 801 932	300	3 652 111	46 782	28 588	300	75 670
Нові активи	1 031 776	-	-	1 031 776	28 077	-	-	28 077
Погашені активи	(8 660)	-	-	(8 660)	(51)	-	-	(51)
Інші зміни	(393 733)	(1 054 471)	-	(1 448 204)	(9 602)	(21 772)	-	(31 374)
Курсові різниці	-	46 254	-	46 254	-	647	-	647
Залишок станом на 30 червня 2026 року	2 479 262	793 715	300	3 273 277	65 206	7 463	300	72 969

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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-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 01 січня 2025 року	10 303 454	217 547	820 763	1 469	11 343 233	6 514	4 523	758 776	(75)	769 738
Нові активи	1 627 050	-	-	-	1 627 050	572	-	-	-	572
Перехід на Етап 1	51 743	(43 358)	(8 385)	-	-	3 193	(538)	(2 655)	-	-
Перехід на Етап 2	(162 677)	171 240	(8 563)	-	-	(422)	3 921	(3 499)	-	-
Перехід на Етап 3	(17 740)	(18 747)	36 487	-	-	(13)	(5 800)	5 813	-	-
Погашені активи	(77 765)	(12 699)	(11 580)	-	(102 044)	(29)	(6)	(5 082)	-	(5 117)
Інші зміни	(467 744)	(39 559)	(10 918)	(132)	(518 353)	(2 511)	(85)	(8 448)	-	(11 044)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	1 433	-	1 433
Списання активів	-	-	(8 004)	-	(8 004)	-	-	(8 004)	-	(8 004)
Вплив модифікації	(4 862)	56	(119)	-	(4 925)	(106)	-	(86)	-	(192)
Курсові різниці	29	-	9 424	-	9 453	-	-	9 423	-	9 423
Залишок станом на 30 червня 2025 року	11 251 488	274 480	819 105	1 337	12 346 410	7 198	2 015	747 671	(75)	756 809
Залишок станом на 01 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	2 665 637	-	-	-	2 665 637	1 035	-	-	-	1 035
Перехід на Етап 1	32 326	(24 455)	(7 871)	-	-	5 627	(906)	(4 721)	-	-
Перехід на Етап 2	(131 965)	136 653	(4 688)	-	-	(482)	1 270	(788)	-	-
Перехід на Етап 3	(16 173)	(21 102)	37 275	-	-	(49)	(2 381)	2 430	-	-
Погашені активи	(78 036)	(15 664)	(20 445)	-	(114 145)	(93)	(7)	(14 331)	-	(14 431)
Інші зміни	(582 553)	(37 765)	(16 702)	(152)	(637 172)	15 608	4 691	23 944	(39)	44 204
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	(801)	16	(785)
Списання активів	-	-	(13 626)	-	(13 626)	-	-	(13 626)	-	(13 626)
Вплив модифікації	(4 857)	(112)	(248)	-	(5 217)	(63)	8	(237)	-	(292)
Курсові різниці	2	1	22 529	-	22 532	-	-	22 529	-	22 529
Залишок станом на 30 червня 2026 року	15 543 189	247 167	802 778	1 309	16 594 443	30 293	6 956	764 084	(150)	801 183

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

У першому півріччі 2026 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 1 606 752 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 526 900 тис. грн. (у першому півріччі 2025 року: валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 951 712 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 345 007 тис. грн.).

Протягом першого півріччя 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 РОСІ загальна валова балансова вартість яких склала 810 тис. грн., у тому числі первісне знецінення (дисконт) у сумі 6 089 тис. грн.

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

Станом на 30 червня 2026 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 7 805 845 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 7 908 441 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані в першому півріччі 2026 році, склали 29 436 252 тис. грн., що становить 20% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2025 року (за перше півріччя 2025 року: 20 977 818 тис. грн., що становить 16% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2024 року).

Протягом першого півріччя 2026 року було повністю погашено 4 223 862 тис. грн., що становить 3% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2025 року (за перше півріччя 2025 року: 3 353 329 тис. грн., що становить 3% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2024 року).

Станом на 30 червня 2026 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 23 141 316 тис. грн., що складала 15% 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 півріччя 2026 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 167 186 тис. грн., що становили 1,3 % від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2025 року (протягом першого півріччя 2025 року: 150 513 тис. грн., що становили 0,8% 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 по простроченим кредитам фізичних осіб пояснюється тим, що такі кредити переважно забезпечені нерухомістю або транспортними засобами. Більше того, навіть у разі недостатньої вартості забезпечення для погашення кредиту, Банк не втрачає права вимоги на отримання платежів від позичальника до повного погашення кредиту.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Інші фінансові активи

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 01 січня 2025 року	268 237	292 114	337 100	897 451	-	60 695	334 511	395 206
Нові активи	279 848	45 652	-	325 500	-	13 128	-	13 128
Перехід на Етап 2	-	11 080	(11 080)	-	-	10 537	(10 537)	-
Перехід на Етап 3	-	(15 440)	15 440	-	-	(7 004)	7 004	-
Погашені активи	(268 137)	(135 625)	(11 626)	(415 388)	-	(8 963)	(11 033)	(19 996)
Інші зміни	421	140 554	29 430	170 405	-	424	36 001	36 425
Списання активів	-	-	(1 294)	(1 294)	-	-	(1 294)	(1 294)
Курсові різниці	-	3 020	109	3 129	-	249	86	335
Залишок станом на 30 червня 2025 року	280 369	341 355	358 079	979 803	-	69 066	354 738	423 804
Залишок станом на 01 січня 2026 року	244 179	425 781	231 729	901 689	-	41 850	228 532	270 382
Нові активи	341 432	127 582	-	469 014	-	8 750	-	8 750
Перехід на Етап 2	-	5 382	(5 382)	-	-	4 989	(4 989)	-
Перехід на Етап 3	-	(18 690)	18 690	-	-	(12 540)	12 540	-
Погашені активи	(219 279)	(158 596)	(36 676)	(414 551)	-	(6 562)	(34 202)	(40 764)
Інші зміни	101	49 688	50 895	100 684	-	(15 598)	50 205	34 607
Списання активів	-	-	(2 278)	(2 278)	-	-	(2 278)	(2 278)
Курсові різниці	-	3 248	1 412	4 660	-	486	3 072	3 558
Продаж активів	-	-	(68)	(68)	-	-	(68)	(68)
Залишок станом на 30 червня 2026 року	366 433	434 395	258 322	1 059 150	-	21 375	252 812	274 187

Станом на 30 червня 2026 року під готівкові кошти у сумі 96 315 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. Оскільки дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Зобов'язання за кредитами

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 01 січня 2025 року	22 074 785	687 298	219 286	22 981 369	835 030	70 664	60 037	965 731
Збільшення зобов'язання	3 873 077	-	-	3 873 077	151 598	-	-	151 598
Перехід на Етап 1	305 032	(300 304)	(4 728)	-	26 523	(22 252)	(4 271)	-
Перехід на Етап 2	(646 438)	647 007	(569)	-	(26 187)	26 346	(159)	-
Перехід на Етап 3	(24 186)	(25 251)	49 437	-	(1 181)	(4 087)	5 268	-
Погашені зобов'язання	(1 489 111)	(22 353)	(8 740)	(1 520 204)	(64 607)	(4 440)	(2 828)	(71 875)
Інші зміни	881 976	26 785	4 852	913 613	(114 055)	28 672	4 788	(80 595)
Курсові різниці	5 308	-	-	5 308	9	3	-	12
Залишок станом на 30 червня 2025 року	24 980 443	1 013 182	259 538	26 253 163	807 130	94 906	62 835	964 871
Залишок станом на 01 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	4 394 301	-	-	4 394 301	234 599	-	-	234 599
Перехід на Етап 1	327 275	(325 181)	(2 094)	-	17 652	(11 117)	(6 535)	-
Перехід на Етап 2	(405 010)	406 174	(1 164)	-	(15 910)	16 802	(892)	-
Перехід на Етап 3	(14 005)	(22 158)	36 163	-	(684)	(2 953)	3 637	-
Погашені зобов'язання	(1 368 132)	(70 321)	(8 519)	(1 446 972)	(86 456)	(4 278)	(28 127)	(118 861)
Інші зміни	5 380 446	34 196	44 046	5 458 688	17 792	11 923	37 906	67 621
Курсові різниці	2 180	-	-	2 180	11	188	653	852
Залишок станом на 30 червня 2026 року	36 576 864	1 032 553	349 110	37 958 527	884 561	74 996	93 333	1 052 890

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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

	Валова балансова вартість				Очікувані кредитні збитки			
	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього	Етап 1 12-місячний ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Всього
Залишок станом на 01 січня 2025 року	2 951 431	21 963	-	2 973 394	727	-	-	727
Збільшення зобов'язання	2 649 896	-	-	2 649 896	3 184	-	-	3 184
Перехід на Етап 1	21 747	(21 747)	-	-	-	-	-	-
Перехід на Етап 2	(85)	85	-	-	-	-	-	-
Погашені зобов'язання	(636 634)	(85)	-	(636 719)	(1 755)	-	-	(1 755)
Інші зміни	(1 015 540)	-	-	(1 015 540)	(2 632)	-	-	(2 632)
Вибуття внаслідок визнання активу	(772 056)	-	-	(772 056)	1 717	-	-	1 717
Курсові різниці	166 363	(216)	-	166 147	129	-	-	129
Залишок станом на 30 червня 2025 року	3 365 122	-	-	3 365 122	1 370	-	-	1 370
Залишок станом на 01 січня 2026 року	23 348 607	148 331	33 293	23 530 231	1 005	2	4 994	6 001
Збільшення зобов'язання	1 437 411	-	-	1 437 411	451	-	-	451
Перехід на Етап 2	(960 074)	960 074	-	-	(399)	399	-	-
Погашені зобов'язання	(5 824 889)	(1 131 115)	-	(6 956 004)	(1)	(13)	-	(14)
Інші зміни	(9 900 201)	-	-	(9 900 201)	(941)	(349)	-	(1 290)
Курсові різниці	432 147	37 710	-	469 857	3	5	-	8
Залишок станом на 30 червня 2026 року	8 533 001	15 000	33 293	8 581 294	118	44	4 994	5 156

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді		
Амортизована собівартість до модифікації	5 270 413	868 018
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданими клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії)	(410 446)	(34 567)
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	8 299	778 932

Вплив забезпечення

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

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

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

	Станом на 30 червня 2026 року		Станом на 31 грудня 2025 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 401 449	-	33 931 922	-
Кредити клієнтам	136 143 734	64 588 680	127 454 232	63 276 178
- юридичні особи	106 158 770	44 488 138	100 832 381	42 600 826
- фізичні особи	29 984 964	20 100 542	26 621 851	20 675 352
Інвестиції в цінні папери	231 365 594	-	256 192 790	-
Інші фінансові активи	784 963	-	631 307	-
Всього	398 695 740	64 588 680	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 ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	30 401 449	33 931 922
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	180 344 464	182 998 274
Корпоративні боргові інструменти	932 129	916 611
Інші боргові інструменти	50 089 001	72 277 905
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	102 958 462	97 255 940
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	3 200 308	3 576 441
Іпотечні кредити	15 793 260	13 913 885
Інші кредити	14 191 704	12 707 966
Інші фінансові активи	784 963	631 307
	398 695 740	418 210 251

Станом на 30 червня 2026 року чиста балансова вартість кредитно-знецінених кредитів складала 9 312 224 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 5 451 816 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 4 945 556 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2026 року Банк мав кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 18 368 096 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:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
Зобов'язання за кредитами	36 905 637	28 681 651
Зобов'язання за фінансовими гарантіями, гарантіями виконання та іншими аналогічними зобов'язаннями	8 576 138	23 524 230
	45 481 775	52 205 881

Станом на 30 червня 2026 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складали 73 066 174 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 4 817 671 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:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	14 559 573	13 959 651
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	691 002	742 293

Для зменшення кредитного ризику за цими кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30 червня 2026 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно-майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 691 002 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 742 293 тис. грн.).