

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року**

ЗМІСТ

Сторінка

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ
30 ВЕРЕСНЯ 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Процентні доходи					
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5	14 757 532	44 574 595	13 474 393	38 537 419
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5	205 346	616 128	335 861	1 334 122
Інші процентні доходи	5	21 328	71 245	15 540	38 574
Всього процентних доходів		14 984 206	45 261 968	13 825 794	39 910 115
Процентні витрати	5	(6 547 662)	(20 164 421)	(5 637 855)	(16 896 933)
Чистий процентний дохід		8 436 544	25 097 547	8 187 939	23 013 182
 (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти					
	25	(933 599)	(1 790 999)	1 225 843	3 687 317
Чистий процентний дохід після (формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти		7 502 945	23 306 548	9 413 782	26 700 499
 Комісійні доходи					
	6	4 216 768	11 906 042	3 886 217	10 614 286
 Комісійні витрати					
	6	(2 412 095)	(6 125 499)	(1 813 697)	(4 803 258)
 Чистий результат від операцій з іноземною валютою					
		331 051	1 014 102	289 185	865 351
 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти					
		2 676	(171 492)	(4 013)	205 100
 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
	7	(898 353)	(452 554)	(201 235)	(688 880)
 (Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами і гарантіями					
	25	(136 584)	(317 903)	(99 441)	(137 051)

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
(Формування)/розформування резерву під збитки від знецінення інших нефінансових активів		(65 003)	(181 499)	15 359	(59 101)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(718)	(63)	(63)
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	25	(46 339)	(482 575)	(10 762)	(63 714)
Інші доходи		287 657	776 480	100 202	569 128
Чистий непроцентний дохід		1 279 778	5 964 384	2 161 752	6 500 219
Операційні доходи		8 782 723	29 270 932	11 575 534	33 200 718
Витрати на виплати працівникам	8	(3 183 334)	(9 445 400)	(2 702 469)	(7 813 546)
Амортизаційні витрати	8	(1 089 435)	(3 092 894)	(811 885)	(2 240 689)
Інші адміністративні та операційні витрати	8	(3 093 777)	(8 316 494)	(2 374 244)	(6 252 799)
Прибуток від операційної діяльності		1 416 177	8 416 144	5 686 936	16 893 684
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		1 558	71 038	1 396	1 396
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 417 735	8 487 182	5 688 332	16 895 080
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток		(834 481)	(4 528 135)	(1 499 466)	(3 013 150)
Чистий прибуток/(збиток)		583 254	3 959 047	4 188 866	13 881 930

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За три місяці, що закінчилися 30 вересня 2025 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Чистий прибуток/(збиток)		583 254	3 959 047	4 188 866	13 881 930
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	8 611	25 938	7 647	22 886
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки інструментів капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за вирахуванням ефекту відстроченого податку на прибуток	9	(74)	3 354	1 897	31 340
Інші сукупні доходи/(витрати)		8 537	29 292	9 544	54 226
Всього сукупний дохід/(витрати)		591 791	3 988 339	4 198 410	13 936 156

Від імені Правління:



Юрій КАЦІОН
Голова Правління
29 жовтня 2026 року

Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер
29 жовтня 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
СТАНОМ НА 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	82 419 952	83 050 384
Кредити, надані клієнтам	12	144 977 287	128 196 525
Інвестиції в цінні папери	13	227 614 417	270 186 707
Інвестиційна нерухомість		19 611	24 095
Передплата з податку на прибуток		107	392
Основні засоби		17 309 881	16 700 382
Нематеріальні активи		3 905 409	3 983 791
Інші фінансові активи	14	696 010	631 307
Інші нефінансові активи	14	6 445 271	9 520 857
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	4 243 041	-
Всього активів		487 630 986	512 294 440
Зобов'язання і власний капітал			
Зобов'язання			
Кошти банків	16	234 074	536 342
Рахунки клієнтів	17	418 433 192	445 999 885
Забезпечення	19	1 501 540	1 195 699
Інші фінансові зобов'язання	19	585 319	562 512
Інші нефінансові зобов'язання	19	3 365 535	3 058 894
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		750 214	175 373
Інші запозичені кошти	18	15 913 510	13 067 558
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	411 793	442 717
Всього зобов'язань		441 195 177	465 038 980
Власний капітал			
Акціонерний капітал	20	49 472 840	49 472 840
Резерв переоцінки будівель		2 186 646	2 274 659
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4 049	695
Непокритий збиток		(5 227 726)	(4 492 734)
Всього власного капіталу		46 435 809	47 255 460
Всього зобов'язань і власного капіталу		487 630 986	512 294 440



Від імені Правління:

Юрій КАЦІОН
Голова Правління
29 жовтня 2026 року

Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер
29 жовтня 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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)		-	-	-	13 881 930	13 881 930
Інші сукупні доходи/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	22 886	31 340	-	54 226
Всього сукупний дохід/(витрати)		-	22 886	31 340	13 881 930	13 936 156
Продаж інвестицій в інструменти капіталу, за вирахуванням податку на прибуток	9,13	-	-	(340 070)	340 070	-
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	20	-	-	-	(3 946 589)	(3 946 589)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(93 839)	-	93 839	-
30 вересня 2025 року		49 724 980	1 800 386	436	(6 925 355)	44 600 447
01 січня 2026 року		49 472 840	2 274 659	695	(4 492 734)	47 255 460
Чистий прибуток/(збиток)		-	-	-	3 959 047	3 959 047
Інші сукупні доходи/(витрати), за вирахуванням податку на прибуток		-	25 938	3 354	-	29 292
Всього сукупний дохід/(витрати)		-	25 938	3 354	3 959 047	3 988 339
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	20	-	-	-	(4 807 990)	(4 807 990)
Вибуття резерву переоцінки будівель		-	(113 951)	-	113 951	-
30 вересня 2026 року		49 472 840	2 186 646	4 049	(5 227 726)	46 435 809

Від імені Правління:

Юрій КАЦІОН
Голова Правління
29 жовтня 2026 року

Марія ДЕМКОВИЧ
Головний бухгалтер
29 жовтня 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 РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	43 325 900	37 595 422
Проценти сплачені	(20 128 478)	(16 831 057)
Комісійні доходи отримані	11 899 059	10 619 234
Комісійні витрати сплачені	(6 125 582)	(4 802 480)
Операції з іноземною валютою	1 014 102	865 351
Інші доходи	684 785	142 528
Витрати на утримання персоналу сплачені	(9 074 459)	(7 494 851)
Операційні витрати сплачені	(8 541 223)	(6 272 778)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	13 054 104	13 821 369
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</i>		
(Збільшення)/зменшення операційних активів:		
Кредити, надані клієнтам	(17 293 668)	(11 369 163)
Інші фінансові активи	137 479	(4 624)
Інші нефінансові активи	(56 865)	(233 982)
<i>Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Кошти банків	(316 673)	271 845
Рахунки клієнтів	(31 158 622)	16 678 635
Інші фінансові зобов'язання	(24 879)	22 244
Інші нефінансові зобов'язання	166 704	6 868
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(35 492 420)	19 193 192
Податок на прибуток (сплачений)/відшкодований	(3 976 703)	(3 403 245)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності	(39 469 123)	15 789 947
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Придбання інвестицій в цінні папери	(5 910 750 351)	(5 042 158 425)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в цінні папери	5 954 917 801	5 059 731 237
Надходження від продажу основних засобів	63 049	5 888
Придбання основних засобів	(3 928 468)	(3 525 431)
Придбання нематеріальних активів	(768 289)	(1 023 199)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	39 533 742	13 030 070

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (продовження)
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

		За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження інших запозичених коштів	18	3 843 000	2 740 330
Погашення запозичень:		(1 001 845)	(1 882 486)
Погашення інших запозичених коштів	18	(1 001 845)	(1 882 486)
Виплата частки прибутку на основі фінансового результату року	20	(4 807 990)	(3 946 589)
Погашення зобов'язань за договорами оренди	19	(198 850)	(177 237)
Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності		(2 165 685)	(3 265 982)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютних курсів			
Вплив зміни валютних курсів на залишок грошових коштів та їх еквівалентів		1 470 610	129 509
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	25	24	8 648
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(630 432)	25 692 192
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду		83 050 384	68 331 662
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець періоду	11	82 419 952	94 023 854

Від імені Правління:

Юрій КАЦІОН
Голова Правління
29 жовтня 2026 року

Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер
29 жовтня 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 вересня 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 в національній та іноземній валюті. Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків та залученні депозитів юридичних та фізичних осіб, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами та у здійсненні операцій з іноземними валютами.

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

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 29 жовтня 2026 року.

2 ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

За підсумками дев'яти місяців 2026 року економіка України зіткнулася з найбільш складним періодом із 2022 року через інтенсифікацію масованих російських атак на промислові підприємства, склади, енергетичну та транспортно-логістичну інфраструктуру (зокрема залізничні вузли, порти, прикордонні переходи та судна), а також фактичне блокування чорноморських транспортних шляхів. Негативні ефекти від прямих втрат активів бізнесом посилювалися високою економічною невизначеністю, руйнуванням інтернет-інфраструктури та тривалими повітряними тривогами, які змушували підприємства зупиняти роботу.

Попри це, у II кварталі 2026 року економіка тимчасово відновилася: реальний ВВП зріс на 0,4% у річному вимірі (р/р) та на 0,3% у сезонно скоригованому вимірі порівняно з попереднім кварталом. Цьому сприяли стабілізація ситуації в енергосистемі (зниження попиту через потепління, висока сонячна генерація та імпорту електроенергії), розширення бюджетних стимулів і зниження невизначеності щодо офіційного фінансування. Проте у III кварталі ділові настрої та економічна активність знову погіршилися внаслідок нових руйнувань виробничих потужностей (зупинки ключових металургійних підприємств), зниження рентабельності переробки та проблем у сільському господарстві через повільніший перебіг жнив і складну ситуацію в окремих напрямках тваринництва. Додатковим стримуючим чинником залишався дефіцит кваліфікованих кадрів на тлі охолодження ринку праці в постраждалих галузях попри подальше зростання зарплат.

У вересні 2026 року інфляція в Україні помітно пришвидшилася: у річному вимірі вона досягла 10,0%, а в місячному вимірі ціни зросли на 2,1%, що стало найвищим місячним показником року. Загальна та базова інфляція суттєво зростали через інтенсифікацію атак на виробничу, складську й логістичну інфраструктуру, ускладнення логістики, подорожчання пального та зростання цін на непродовольчі товари й продукти харчування.

Зважаючи на стійкий фундаментальний ціновий тиск, вторинні ефекти від шоків пропозиції та посилення середньострокових проінфляційних ризиків, Національний банк послідовно посилював монетарну політику: у липні облікову ставку було підвищено до 15,5%, а згодом – до 16,0%. Відповідні рішення спрямовані на підтримання привабливості гривневих активів (депозитів та ОВДП), стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань.

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

НБУ продовжує застосовувати режим керованої гнучкості обмінного курсу для поглинання внутрішніх і зовнішніх шоків, компенсуючи структурний дефіцит іноземної валюти в приватному секторі за рахунок надходжень із державного сектору. Водночас дефіцит зовнішніх рахунків (без урахування зовнішньої допомоги) суттєво зріс через падіння експорту та стрімке зростання імпорту.

Ситуація у державному фінансовому секторі залишалася напруженою. Дефіцит держбюджету у вересні був значним, зовнішня допомога надходила в менших обсягах за очікування. Недонадходження доходів бюджету за січень – вересень сягнули майже 50 млрд грн. У жовтні країна увійшла в кризу ліквідності державного бюджету, в умовах якої фінансуються переважно оборонні видатки, пенсії, заробітні плати та соціальні допомоги.

Міжнародні резерви України станом на 01 жовтня 2026 року, за попередніми даними НБУ, становили 47,1 млрд дол. США, зменшившись за вересень на 3,2%.

Незважаючи на складне макроекономічне середовище, банківський сектор демонструє високу адаптивність. Кредитування в Україні впевнено і стрімко зростає як у корпоративному сегменті (завдяки попиту з боку бізнесу), так і в роздрібному. Жорстка конкуренція між банками змусила їх пом'якшити умови кредитування, що сприяло подальшому нарощуванню обсягів споживчих кредитів. Кошти клієнтів у банківській системі підтримують високий рівень ліквідності сектору.

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 переглядів від 06 березня та 04 вересня 2026 року суверенні рейтинги України залишилися без змін.

24 квітня 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.

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

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:

- 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 утримання 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;
- понесення додаткових витрат пов'язаних з ескалацією воєнних дій.

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 реалізувався.

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 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, 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.

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

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 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Гривня / 1 долар США	44,8624	42,3878
Гривня / 1 євро	50,9278	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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

5 ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

Чистий процентний дохід представлений наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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	27 664 694	23 555 971
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	16 287 587	14 388 285
Проценти за грошовими коштами та їх еквівалентами	615 063	585 623
Проценти за іншими фінансовими активами	7 251	7 540
<i>Всього процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю</i>	44 574 595	38 537 419
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка	44 574 595	38 537 419
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Проценти за інвестиціями в цінні папери	616 128	980 448
Проценти за кредитами, наданими клієнтам	-	353 674
Інші процентні доходи (Примітка 12)	71 245	38 574
Всього процентних доходів	45 261 968	39 910 115
Процентні витрати включають:		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Проценти за рахунками клієнтів	(19 700 832)	(16 612 869)
Проценти за іншими запозиченими коштами (Примітка 18)	(415 513)	(235 578)
<i>Всього процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю</i>	(20 116 345)	(16 848 447)
Проценти за зобов'язаннями з оренди (Примітка 19)	(48 076)	(48 486)
Всього процентних витрат	(20 164 421)	(16 896 933)
Чистий процентний дохід	25 097 547	23 013 182

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

6 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	8 011 538	7 220 158
Розрахунково-касові операції	2 682 621	2 502 799
Позабалансові операції	370 037	206 558
Операції з іноземною валютою	313 375	249 363
Кредитне обслуговування клієнтів	288 035	211 882
Операції з цінними паперами	4 009	4 579
Інші	236 427	218 947
Всього комісійних доходів	<u>11 906 042</u>	<u>10 614 286</u>
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(5 656 841)	(4 450 992)
Операції з іноземною валютою	(182 519)	(132 348)
Розрахунково-касові операції	(178 302)	(131 112)
Позабалансові операції	(89 468)	(74 098)
Операції з цінними паперами	(7 759)	(5 422)
Інші	(10 610)	(9 286)
Всього комісійних витрат	<u>(6 125 499)</u>	<u>(4 803 258)</u>

Дохід від звичайної діяльності, який складається із суми процентних доходів та комісійних доходів, становив за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року 57 168 010 тис. грн. (за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року: 50 524 401 тис. грн.) та за три місяці, що закінчилися 30 вересня 2026 року - 19 200 974 тис. грн. (за три місяці, що закінчилися 30 вересня 2025 року: 17 712 011 тис. грн.).

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

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

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
<i>Торгові операції, нетто:</i>		
Інвестиції в цінні папери	3 325	2 775
<i>Зміна справедливої вартості:</i>		
Кредити, надані клієнтам	(626 322)	(411 869)
Інвестиції в цінні папери	170 443	(279 786)
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	<u>(452 554)</u>	<u>(688 880)</u>

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

8 ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата та премії	6 809 432	5 604 798
Нарахування на фонд заробітної плати	1 561 336	1 292 491
Інші короткострокові виплати працівникам	1 074 391	915 751
Інші витрати на працівників	241	506
Всього витрат на виплати працівникам	9 445 400	7 813 546
Амортизаційні витрати		
Амортизація основних засобів (без активів з права користування)	2 122 890	1 540 844
Амортизація активів з права користування	206 090	180 146
Амортизація нематеріальних активів	763 914	519 699
Всього амортизаційних витрат	3 092 894	2 240 689
Інші адміністративні та операційні витрати		
Супроводження нематеріальних активів та витрати на ІТ	3 309 294	2 184 832
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 175 999	1 002 966
Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів	605 692	444 702
Послуги зв'язку	464 376	392 437
Професійні послуги	405 279	245 928
Комунальні послуги	397 552	213 182
Податки, крім податку на прибуток	294 178	240 621
Витрати на пальне	224 333	153 956
Офісні витрати	198 132	156 668
Оренда	182 977	124 108
Витрати на виготовлення платіжних карток	153 764	155 555
Витрати на охорону	112 415	64 287
Витрати на рекламу	78 305	63 197
Витрати на послуги міжнародних платіжних систем	65 063	231 376
Витрати на відрядження	29 455	25 818
Витрати на страхування	12 335	11 860
Інші витрати	607 345	541 306
Всього інших адміністративних та операційних витрат	8 316 494	6 252 799
Всього операційних витрат	20 854 788	16 307 034

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

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

50%. Використання накопичених податкових збитків у 2026 році не передбачено нормами Податкового Кодексу.

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

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Залишок на початок періоду	(442 717)	(362 737)
Зміна відстрочених податкових активів/зобов'язань, визнана у прибутках або збитках	4 986	647
Податковий ефект від зміни резерву переоцінки майна, визнаний у іншому сукупному доході	25 938	22 974
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	(411 793)	(236 352)

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 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	31 337 197	33 932 001
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(58)	(79)
<i>Всього кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</i>	31 337 139	33 931 922
Готівкові кошти	20 126 599	21 861 122
Залишки на рахунках у Національному банку України	30 956 214	27 257 340
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	82 419 952	83 050 384

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

Протягом дев'яти місяців 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 вересня 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.

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

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами розкривається у Примітці 25.

Станом на 30 вересня 2026 року кореспондентські рахунки в інших банках у складі грошових коштів та їх еквівалентів у сумі 11 828 732 тис. грн. (14,35%) були розміщені у одному банку (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 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	144 861 316	127 454 232
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (Примітка 23)	115 971	742 293
Всього кредитів, наданих клієнтам	144 977 287	128 196 525
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю		
Кредити, надані юридичним особам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	124 044 884	112 506 749
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(17 240 387)	(15 250 809)
<i>Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання</i>	<i>106 804 497</i>	<i>97 255 940</i>
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	5 569 421	3 652 111
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(168 442)	(75 670)
<i>Всього кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування</i>	<i>5 400 979</i>	<i>3 576 441</i>
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	17 642 096	14 676 434
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(762 233)	(762 549)
<i>Всього іпотечні кредити</i>	<i>16 879 863</i>	<i>13 913 885</i>
Інші кредити:	19 664 805	16 571 025
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(3 888 828)	(3 863 059)
<i>Всього інші кредити</i>	<i>15 775 977</i>	<i>12 707 966</i>
Всього кредитів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	144 861 316	127 454 232
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	115 971	742 293
Всього кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 971	742 293

Інформація про рух резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами розкривається у Примітці 25.

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

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

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

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити, надані юридичним особам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	871 624	860 647
Додатній резерв під очікувані кредитні збитки	265 950	271 132
Всього кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 137 574	1 131 779
Кредити, надані фізичним особам:		
Іпотечні кредити	2 231	2 591
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(17)	-
Всього іпотечні кредити	2 214	2 591
Всього кредитів за фінансовим лізингом у складі кредитів, наданих клієнтам	1 139 788	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 три квартали 2026 року становлять 71 245 тис. грн. (за три квартали 2025 року: 38 574 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 вересня 2026 року Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	24 698	611 589	118 297	124 627	119 438	569 419	1 568 068
Незароблені майбутні фінансові доходи за фінансовою орендою	(14 505)	(77 036)	(60 964)	(52 842)	(44 884)	(102 643)	(352 874)
Чисті інвестиції у фінансову оренду до резерву	4 818	401 422	31 583	44 656	48 555	342 821	873 855
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	-	265 933
Чисті інвестиції у фінансову оренду	4 818	401 422	31 583	44 656	48 555	342 821	1 139 788

	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 вересня 2026 року кредити валовою балансовою вартістю 48 105 508 тис. грн. (29%) (31 грудня 2025 року: 49 032 202 тис. грн. (33%)) були надані десятиєм позичальникам, що становить значну концентрацію.

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

У нижченаведеній таблиці представлена структура позичальників Банку за секторами економіки:

	30 вересня 2026 року		31 грудня 2025 року	
	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ	Валова балансова вартість	Резерв під ОКЗ
Фізичні особи	37 306 901	(4 651 061)	31 247 459	(4 625 608)
Сільське господарство	25 063 214	(1 350 043)	20 134 343	(1 203 234)
Енергетика	20 312 958	(4 985 684)	20 994 325	(4 197 047)
Нафтогазова та хімічна промисловість	17 597 067	(1 595 294)	18 070 687	(1 638 660)
Торівля	17 072 298	(812 997)	14 563 097	(480 190)
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	9 392 554	(2 406 078)	8 081 770	(1 946 329)
Машинобудування	9 162 585	(150 053)	9 039 768	(150 559)
Фінансові послуги	7 212 201	(95 752)	6 268 925	(87 046)
Гірничодобувна та металургійна промисловість	6 146 618	(4 441 442)	5 739 970	(4 102 883)
Органи місцевого самоврядування	5 162 134	(163 912)	1 850 416	(47 086)
Будівництво та нерухомість	4 597 659	(558 612)	4 381 486	(625 664)
Виробництво промислових та товарів народного споживання	3 063 653	(112 157)	2 379 552	(113 529)
Послуги	2 009 390	(639 436)	1 684 886	(578 397)
Транспорт	1 763 481	(45 736)	1 237 132	(75 424)
Будівництво та ремонт доріг	407 528	(4 532)	1 801 931	(28 588)
Видавнича діяльність	109 554	(1 005)	95 902	(1 045)
Медіа та зв'язок	22 653	(2 315)	22 077	(2 263)
Інші	634 729	(43 781)	554 886	(48 535)
Всього кредитів, наданих клієнтам	167 037 177	(22 059 890)	148 148 612	(19 952 087)

Банк отримував нерухомість та інші активи в якості погашення заборгованості за проблемними кредитами. Станом на 30 вересня 2026 року такі активи у сумі 687 089 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 5 067 423 тис. грн.) відображені у складі Інших нефінансових активів (Примітка 14), у сумі 4 243 041 тис. грн. – як Необоротні активи, утримувані для продажу (Примітка 15) .

Кредити, надані фізичним особам, включають такі продукти:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити, надані фізичним особам		
Іпотечні кредити	17 642 096	14 676 434
Інші кредити:		
Кредити з використанням платіжних карток	8 680 975	7 092 356
Автокредити	4 367 368	4 711 023
Споживчі кредити, забезпечені нерухомістю та гарантіями	1 200 624	1 233 724
Інші споживчі кредити	5 415 838	3 533 922
	37 306 901	31 247 459
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(4 651 061)	(4 625 608)
Всього кредитів, наданих фізичним особам	32 655 840	26 621 851

У жовтні 2022 року Банк став учасником нової державної програми доступного іпотечного кредитування «єОселя», запровадженої за ініціативи Президента України (Примітка 18). Станом на 30 вересня 2026 року валова вартість вказаних кредитів складала 15 063 454 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

13 ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

	30 вересня 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	284 092	-	182 034 240	645 220	-	177 855 350
Довгострокові державні боргові цінні папери	13 571 402	-	5 810 859	13 314 431	-	5 804 935
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(2 353 167)	-	-	(2 130 732)
<i>Всього державні боргові цінні папери України</i>	13 855 494	-	185 491 932	13 959 651	-	182 998 274
Інші:						
Корпоративні боргові інструменти:						
Облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	999 066	-	-	949 315
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(34 418)	-	-	(32 704)
<i>Всього корпоративні боргові інструменти</i>	-	-	964 648	-	-	916 611
Інші боргові інструменти:						
Боргові зобов'язання НБУ	-	-	27 264 723	-	-	72 196 323
Облігації, випущені органами місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	82 208
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-	(626)
<i>Всього інші боргові інструменти</i>	-	-	27 264 723	-	-	72 277 905
Всього боргових цінних паперів	13 855 494	-	213 721 303	13 959 651	-	256 192 790
Дольові цінні папери:						
Акції компаній	-	37 620	-	-	34 266	-
<i>Всього дольових цінних паперів</i>	-	37 620	-	-	34 266	-
Всього інвестицій в цінні папери	13 855 494	37 620	213 721 303	13 959 651	34 266	256 192 790

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

Інформація про рух резервів під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери представлена у Примітці 25.

Станом на 30 вересня 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 5 689 295 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 5 436 321 тис. грн.) та які обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 6 766 691 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 6 473 290 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2026 року державні боргові цінні папери України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, балансовою вартістю 23 007 368 тис. грн. були використані як забезпечення за кредитною лінією, отриманою від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» (31 грудня 2025 року: 20 122 694 тис. грн.) (Примітка 18).

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

У 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 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші фінансові активи		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	326 049	303 568
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(96 352)	(95 182)
<i>Всього обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти</i>	229 697	208 386
Інша дебіторська заборгованість	29 566	36 734
Розрахунки з системами переказу грошових коштів	72 364	62 623
Нараховані доходи	547 931	498 764
Справедлива вартість валютних угод спот	4 755	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	15 204	-
За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	(203 507)	(175 200)
<i>Всього дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість</i>	466 313	422 921
Всього інші фінансові активи	696 010	631 307
Інші нефінансові активи		
Забезпечення, що перейшло у власність Банку	687 089	5 067 423
Попередні платежі:		
Передплати з придбання активів	3 340 949	2 040 154
Витрати майбутніх періодів	2 248 815	2 060 829
Передплати за послуги	74 186	81 226
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(272 037)	(92 836)
<i>Всього попередні платежі</i>	5 391 913	4 089 373
Банківські метали	60 278	86 765
Запаси	301 510	271 526
Інші активи:		
Заборгованість працівників та третіх осіб	55 056	56 728
Обов'язкові платежі	685	1 112
Інші	1 891	110
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(53 357)	(52 384)
<i>Всього інші активи</i>	4 275	5 566

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

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток:		
Дебіторська заборгованість за податком на додану вартість	206	204
<i>Всього дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток</i>	<i>206</i>	<i>204</i>
Всього інші нефінансові активи	6 445 271	9 520 857

Інформація про зміни в резервах під інші активи наведена у Примітці 25.

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти станом на 30 вересня 2026 року представлені залишками за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ в сумі 229 598 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 208 286 тис. грн.) та готівковими коштами в сумі 96 310 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 95 140 тис. грн.), які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України та були рекласифіковані до обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів у Інших фінансових активах.

Забезпечення, що перейшло у власність Банку, станом на 30 вересня 2026 року включає нерухоме майно у сумі 660 019 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 простроченої заборгованості за кредитами.

Станом на 31 грудня 2025 року забезпечення, що перейшло у власність Банку, включало нерухоме майно ТОК Gulliver разом із двома земельними ділянками у сумі 4 243 041 тис. грн, отримане при врегулюванні прострочених кредитів (Примітка 15).

Банк використовує всі передбачені чинним законодавством заходи для продажу забезпечення, що перейшло у власність Банку. За три квартали 2026 року Банк здійснив продаж майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, балансовою вартістю 95 091 тис. грн. (за три квартали 2025 року: 162 416 тис. грн.), результат від продажу вказаного майна у розмірі 41 169 тис. грн. (за три квартали 2025 року: 44 304 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 НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Необоротні активи, утримувані для продажу, станом на 30 вересня 2026 року представляють собою забезпечення, що перейшло у власність Банку при врегулюванні заборгованості за простроченими кредитами, а саме - торговельно офісний комплекс (ТОК) Gulliver разом із двома земельними ділянками у сумі 4 243 041 тис. грн.

У липні 2025 року консорціум АТ «Ощадбанк» (80% лід) та АТ «УКРЕКСІМБАНК» (20%) набули право власності на ТОК Gulliver, який слугував забезпеченням виконання зобов'язань за кредитом ТОВ «ТРИ О». Процедuru 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 за справедливою вартістю у сумі 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.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк планував продаж ТОК Gulliver протягом наступних 12 місяців, але рішення щодо продажу ще не було прийняте, тому актив було відображено як забезпечення, що перейшло у власність Банку, у складі Інших нефінансових активів (Примітка 14).

Згідно рішення, прийнятому уповноваженими колегіальними органами Банку, 31 серпня 2026 року ТОК Gulliver було виставлено на торги. Відповідно, станом на 30 вересня 2026 року нерухоме майно було відображено як Необоротні активи, утримувані для продажу, за вартістю 4 243 041 тис. грн., що є найнижчою з оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

Аукціон, призначений на 01 жовтня 2026 року, не відбувся через відсутність зареєстрованих учасників. Банк планує винести на розгляд уповноважених колегіальних органів Банку питання продажу активу на умовах фінансового лізингу - для торгово-офісного комплексу та за договорами оренди з викупом - для земельних ділянок, та провести торги до кінця поточного року.

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

16 КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки інших банків	234 074	536 342
Всього коштів банків	234 074	536 342

17 РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Строкові депозити:		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	127 692 458	123 491 740
Рахунки до запитання:		
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	289 112 565	321 885 755
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	1 628 169	622 390
Всього рахунків клієнтів	418 433 192	445 999 885

Станом на 30 вересня 2026 року загальний залишок по рахунках десяти найбільших клієнтів складав 35 388 400 тис. грн., що становить 8% 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 вересня 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 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Аналіз за секторами економіки		
Фізичні особи	255 106 090	230 523 242
Енергетика	29 737 459	26 947 054
Сільське господарство	21 509 629	18 987 218
Машинобудування	20 570 343	36 734 051
Торівля	15 522 441	28 138 678
Фінансові послуги	14 723 141	15 498 413
Послуги	12 954 667	14 391 889
Транспорт	9 590 435	12 289 396
Гірничодобувна та металургійна промисловість	6 238 349	2 795 913
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	4 343 631	5 010 630
Органи державного управління та місцевого самоврядування	4 219 635	14 272 247
Будівництво та нерухомість	4 105 355	7 868 595
Медіа та зв'язок	3 718 962	19 275 400
Нафтогазова та хімічна промисловість	2 106 687	942 588
Виробництво промислових та товарів народного споживання	2 088 905	2 879 520
Видавнича діяльність	726 365	374 548
Інші	11 171 098	9 070 503
Всього рахунків клієнтів	418 433 192	445 999 885

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

Станом на 30 вересня 2026 року до складу рахунків клієнтів входять депозити у сумі 5 057 922 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 21).

Через відсутність даних для ідентифікації клієнтів Банк припинив визнання зобов'язань за рахунками клієнтів та, одночасно, визнав забезпечення для покриття можливих виплат за вказаними зобов'язаннями у повному обсязі. Забезпечення створено для покриття виплат по зобов'язаннях за рахунками клієнтів у разі отримання всієї інформації для ідентифікації клієнта, як того вимагає чинне законодавство України. Станом на 30 вересня 2026 року сума забезпечення під зобов'язання перед клієнтами складала 328 930 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 313 147 тис. грн.) (Примітка 19).

18 ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти включають:

	Валюта	30 вересня 2026 року				31 грудня 2025 року		
		Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість		Строк погашення	Річна ставка, %	Балансова вартість
Кредити від ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО"	Гривня	січень 2028 - грудень 2047	3,00	15 040 797		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	16,08	872 713		червень 2026 - грудень 2029	15,71	998 390
Всього інших запозичених коштів				15 913 510				13 067 558

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

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
На початок періоду	13 067 558	9 990 393
Надходження інших запозичених коштів	3 843 000	2 740 330
Погашення інших запозичених коштів	(1 001 845)	(1 882 486)
Процентні витрати (Примітка 5)	415 513	235 578
Виплачені проценти	(410 137)	(265 111)
Витрати, пов'язані із залученням інших запозичених коштів	(579)	-
Курсові різниці	-	(2 579)
На кінець періоду	15 913 510	10 816 125

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

04 жовтня 2022 року з метою забезпечення участі Банку в державній програмі із забезпечення доступного іпотечного кредитування громадян України «ЄОселя» між Банком та ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» було укладено Договір кредитної лінії. Станом на 30 вересня 2026 року боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю балансовою вартістю 23 007 368 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

19 ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 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	1 159 823	868 679
Резерви за контрактами фінансової гарантії	6 480	6 001
<i>Всього резерв під очікувані кредитні збитки за гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру</i>	1 166 303	874 680
Інше забезпечення:		
Забезпечення під зобов'язання перед клієнтами	328 930	313 147
Забезпечення під зобов'язання за позовами	6 307	7 872
<i>Всього інше забезпечення</i>	335 237	321 019
Всього забезпечення	1 501 540	1 195 699
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	443 553	397 661
Нараховані витрати	67 574	69 021
Інша кредиторська заборгованість:		
Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою	56 620	32 450
Кредиторська заборгованість за іншими операціями	17 033	63 380
Справедлива вартість валютних угод спот	539	-
<i>Всього інша кредиторська заборгованість</i>	74 192	95 830
Всього інші фінансові зобов'язання	585 319	562 512
Інші нефінансові зобов'язання		
Податки до сплати, крім податку на прибуток:		
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	47 242	29 287
Кредиторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	265 406	242 681
<i>Всього податки до сплати, крім податку на прибуток</i>	312 648	271 968
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку:		
Нарахування під невикористані відпустки	1 131 559	1 031 046
Нарахована премія та заробітна плата	843 060	572 632
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	40 961	18 091
<i>Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та отриманими авансами</i>	2 015 580	1 621 769
Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	411 958	372 553
Отримані аванси	355 749	222 481
Зобов'язання за бонусними програмами	139 333	144 074
Інші	130 267	426 049
Всього інші нефінансові зобов'язання	3 365 535	3 058 894

Інформація про рух резервів за гарантіями та іншими зобов'язаннями представлена у Примітці 25.

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

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

Клієнтам Банку учасникам програми лояльності «Мастеркард Більше» (далі – бонусна програма), за платежі, здійснені за допомогою платіжних карток міжнародної платіжної системи Mastercard, нараховуються бали, якими в подальшому клієнти можуть розрахуватися за товари та послуги. Станом на 30 вересня 2026 року Банком було сформовано забезпечення під зобов'язання за бонусною програмою в сумі 139 333 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 144 074 тис. грн.).

Зміни зобов'язань з оренди представлені наступним чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
На початок періоду	397 661	396 552
Визнання зобов'язання	244 002	146 140
Погашення зобов'язання	(198 850)	(177 237)
Процентні витрати (Примітка 5)	48 076	48 486
Виплачені проценти	(47 336)	(47 465)
На кінець періоду	443 553	366 476

20 АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ

Акціонерний капітал представлений таким чином:

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

Станом на 30 вересня 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 на 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 2026 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 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року акціонерний капітал Банку сформований та внесений грошовими коштами, облігаціями внутрішньої державної позики та за рахунок прибутку, що спрямовувався на збільшення статутного капіталу, у розмірі 49 472 840 тис. грн.

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

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

21 УМОВНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

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

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

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

	30 вересня 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	41 269 221	29 550 330
Видані фінансові гарантії, гарантії виконання та інші аналогічні зобов'язання	5 323 294	22 586 757
Акредитиви та інші операції, пов'язані з умовними зобов'язаннями	3 881 770	943 474
Всього умовних фінансових зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	50 474 285	53 080 561

Станом на 30 вересня 2026 року гарантії виконання за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки становили 551 430 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 561 324 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2026 року резерви під умовні фінансові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів, включаючи фінансові гарантії та інші аналогічні зобов'язання становили 1 166 303 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 874 678 тис. грн.), резерви під нефінансові гарантії становили нуль гривень (31 грудня 2025 року: 2 тис. грн.) (Примітки 19, 25).

Станом на 30 вересня 2026 року видані гарантії та інші зобов'язання були забезпечені грошовими депозитами у сумі 5 057 922 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 12 956 520 тис. грн.) (Примітка 17).

Збільшення кредитів клієнтам в межах зобов'язань за кредитами та лімітів кредитних ліній затверджується Банком індивідуально у кожному випадку і залежить від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та інших факторів. Станом на 30 вересня 2026 року загальна сума таких відкличних зобов'язань складала 31 690 463 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 вересня 2026 року Банк мав зобов'язання з придбання основних засобів на суму 456 358 тис. грн. та нематеріальних активів на суму 646 793 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 367 034 тис. грн. та 471 561 тис. грн. відповідно).

Судові позови

Станом на 30 вересня 2026 року в судах мали місце позови до Банку, за якими відток ресурсів був ймовірний. Під зазначені зобов'язання за позовами Банком було сформовано забезпечення у сумі 6 307 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 7 872 тис. грн.) (Примітка 19).

Станом на 30 вересня 2026 року в судах мали місце позови на суму 41 074 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.

Оподаткування

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

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

Станом на 30 вересня 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.

22 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

	30 вересня 2026 року				31 грудня 2025 року			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	30 977 827	30 977 827	82 419 952	-	27 266 065	27 266 065	83 050 384
Кредити, надані клієнтам	779	34 652 503	34 653 282	144 977 287	854	36 858 608	36 859 462	128 196 525
Інвестиції в цінні папери	-	227 613 477	227 613 477	227 614 417	-	270 104 560	270 104 560	270 186 707
Інші фінансові активи	-	254 498	254 498	696 010	-	233 186	233 186	631 307
Зобов'язання								
Кошти банків	-	16 862	16 862	234 074	-	6 525	6 525	536 342
Рахунки клієнтів	99 463	44 098 871	44 198 334	418 433 192	120 747	76 144 477	76 265 224	445 999 885
Інші запозичені кошти	-	15 040 797	15 040 797	15 913 510	-	12 069 168	12 069 168	13 067 558
Інші нефінансові зобов'язання	14 257	-	14 257	3 365 535	19 377	-	19 377	3 058 894
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	-	5 204 036	5 204 036	82 164 748	592	7 425 854	7 426 446	94 130 126

Станом на 30 вересня 2026 року для інших пов'язаних сторін сума кредитів, наданих клієнтам, до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 36 628 712 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 38 973 640 тис. грн.) та 1 976 209 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 2 115 032 тис. грн.) відповідно.

Станом на 30 вересня 2026 року для інших пов'язаних сторін сума інвестицій в цінні папери до вирахування резервів та резерви під очікувані кредитні збитки становили 230 001 062 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 272 267 995 тис. грн.) та 2 387 585 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

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

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року				За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року			
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією
Доходи та витрати								
Процентні доходи	69	33 078 580	33 078 649	45 261 968	72	28 331 892	28 331 964	39 910 115
Процентні витрати	(3 541)	(5 028 204)	(5 031 745)	(20 164 421)	(3 756)	(5 451 262)	(5 455 018)	(16 896 933)
Комісійні доходи	102	297 251	297 353	11 906 042	84	247 946	248 030	10 614 286
Комісійні витрати	-	(74 284)	(74 284)	(6 125 499)	-	(65 408)	(65 408)	(4 803 258)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	173 768	173 768	(452 554)	-	(277 011)	(277 011)	(688 880)
(Формування)/розформування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	-	(85 303)	(85 303)	(1 790 999)	-	329 882	329 882	3 687 317
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	-	(329 051)	(329 051)	(482 575)	-	-	-	(63 714)
Інші доходи	-	5 092	5 092	776 480	-	6 657	6 657	569 128
Витрати на виплати працівникам	(126 509)	-	(126 509)	(9 445 400)	(150 654)	-	(150 654)	(7 813 546)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(1 263 885)	(1 263 885)	(8 316 494)	-	(1 114 776)	(1 114 776)	(6 252 799)

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

Компенсація провідному управлінському персоналу Банку представлена таким чином:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Короткострокові виплати працівникам	126 125	140 407
Соціальні відрахування	5 504	4 971
Всього компенсація провідному управлінському персоналу Банку	131 629	145 378

23 СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ

МСФЗ визначає справедливую 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 застосовував 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 необоротних активів

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	Дискontовані 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справед ливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
	3	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за борговими цінними паперами.</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента та його профілю ризику.</p> <p>Справедлива вартість вбудованого опціону за облігаціями внутрішньої державної позики з індексованою вартістю визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана Колхагена формули Блека Шоулза).</p> <p>Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких вхідних даних:</p> <ul style="list-style-type: none"> курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно механізму індексації, що передбачений умовами емісії). Для 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 вересня 2026 року оцінене значення форвардного курсу долара США до гривні, яке прийнято до розрахунку справедливої вартості вбудованого опціону, коливалось від 46,02 грн. / дол. США для часового горизонту 0,25 років до 67,64 грн./дол. США для часового горизонту 5,3 років (станом на 31 грудня 2025 року: 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 вересня 2026 року волатильність курсу долара США до гривні склала 15,06% (станом на 31 грудня 2025 року: 15,64%); ставка дисконтування. Визначається за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ. Станом на 30 вересня 2026 року ставка дисконтування коливалась в межах від 12,57% річних для строку 0,25 років, до 14,41% річних для строку 5,3 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справед ливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кредити, надані клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	<p>Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами, наданими клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</p> <p>Майбутні потоки грошових коштів за кредитами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток оцінюються, виходячи з очікуваних грошових потоків погашення за кредитом та коригуються на величину ризику з урахуванням аналітичних оцінок Банку щодо їх сум та строків, з урахуванням ймовірностей їх виникнення. Дисконтування здійснюється за скоригованими на премію за системний ризик процентними ставками у відповідній валюті, які визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікується НБУ.</p>
Нерухомість: <i>будівлі</i>	3	<p>Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався порівняльний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для порівняльного підходу були використані ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості: за місцем розташуванням, функціональним призначенням, площею та іншими параметрами. Для приведення вартості об'єктів порівняння до вартості об'єктів оцінки були застосовані коригування: на торг (оцінювачем були використані ціни пропозиції, а не ціни реальних угод), розташування в межах населеного пункту, тип нерухомості, архітектурне рішення, поверховість, статус земельної ділянки, наявність підвалу або цоколя та площу. Коригування на торг застосоване оцінювачем в діапазоні від 15% до 25%.</p>
Нерухомість: <i>інвестиційна нерухомість</i>	3	<p>Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувався порівняльний підхід.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень: для порівняльного підходу були використані ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості: за місцем розташуванням, функціональним призначенням, площею та іншими параметрами. Для приведення вартості об'єктів порівняння до вартості об'єктів оцінки були застосовані коригування: на торг (оцінювачем були використані ціни пропозиції, а не ціни реальних угод), розташування в межах населеного пункту, тип нерухомості, архітектурне рішення, поверховість, статус земельної ділянки, наявність підвалу або цоколя та площу. Коригування на торг застосоване оцінювачем в діапазоні від 15% до 25%.</p>
Необоротні активи, утримувані для продажу	3	<p>Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості необоротних активів, утримуваних для продажу. Для визначення справедливої вартості оцінювачем застосовувалася комбінація дохідного та ринкового підходів.</p> <p>Використання вхідних даних та припущень. Дохідний підхід, зокрема метод дисконтування грошових потоків, базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включно з доходом від його можливого перепродажу. Метод дисконтування грошових потоків було застосовано для визначення ринкової вартості майнового багатофункціонального комплексу разом із земельними ділянками. Ставка дисконтування прийнята на рівні середньозваженої вартості капіталу (WACC) компаній-операторів комерційною (в т.ч. торговельно-офісною) нерухомістю та складає 17,3%, що враховує додаткові інвестиційні і безпекові ризики пов'язані з наслідками збройної агресії. Норма прибутку для постпрогнозного періоду (визначена на рівні показника WACC) складає 13,2%, а ставка капіталізації визначена на базі цієї норми прибутку – 11,3%. Ринковий підхід був використаний для оцінки земельної ділянки, на якій розташований об'єкт оцінки, а також в якості допоміжного для</p>

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

валідації результатів дохідного підходу. В межах ринкового підходу було здійснено огляд цін та / або цінових пропозицій за угодами та /або пропозиціями щодо купівлі-продажу об'єктів торгово-офісної нерухомості Києва. Аналіз охоплював період з 2022 року по середину 2026-го року.

В наступній таблиці представлений аналіз справедливої вартості фінансових інструментів та необоротних активів за рівнями ієрархії визначення справедливої вартості. Рівні відповідають можливості прямого визначення справедливої вартості на основі ринкових даних:

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	30 вересня 2026 року Всього
Активи				
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:				
Державні боргові цінні папери України	-	284 092	13 571 402	13 855 494
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Дольові цінні папери	-	-	37 620	37 620
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
Кредити, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	115 971	115 971
Будівлі:				
Будівлі та офісні приміщення	-	-	4 310 257	4 310 257
Інвестиційна нерухомість	-	-	19 611	19 611
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	5 276 110	5 276 110
Всього	<u>-</u>	<u>284 092</u>	<u>23 330 971</u>	<u>23 615 063</u>

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	31 грудня 2025 року 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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:		в іншому сукупному доході:	
	3 354		(439)
чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		чиста зміна справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
	3 354		(439)
Отримання дивідендів	(4 005)	Отримання дивідендів	(1 725)
30 вересня 2026 року	37 620	30 вересня 2025 року	34 006

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:	734 914	в прибутках чи збитках:	662 361
процентні доходи	565 613	процентні доходи	945 272
чиста зміна справедливої вартості	169 301	чиста зміна справедливої вартості	(282 911)
Отримання купонного доходу	(477 943)	Отримання купонного доходу	(626 609)
30 вересня 2026 року	13 571 402	30 вересня 2025 року	21 663 839

Чисте збільшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, та чисте зменшення справедливої вартості державних боргових цінних паперів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року, становило 169 301 тис. грн. та 282 911 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:	(626 322)	в прибутках чи збитках:	(58 194)
процентні доходи	-	процентні доходи	353 675
чиста зміна справедливої вартості	(626 322)	чиста зміна справедливої вартості	(411 869)
30 вересня 2026 року	115 971	30 вересня 2025 року	421 670

Чисте зменшення справедливої вартості кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року та 30 вересня 2025 року, становило 626 322 тис. грн. та 411 869 тис. грн., відповідно, та було відображено у проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у складі чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

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

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

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

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

Державні цінні папери

	Зміна показника		Зміна справедливої вартості фінансового інструменту			
			30 вересня 2026 року		31 грудня 2025 року	
Форвардний курс долара США	+1%	-1%	124 319	(124 300)	118 515	(118 515)
Волатильність курсу долара США	+1 п.п.	-1 п.п.	1 566	(972)	1 763	(1 169)
Ставка дисконтування	+1 п.п.	-1 п.п.	(381 770)	431 824	(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 823 971 тис. грн. станом на 30 вересня 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 209 268 тис. грн. станом на 30 вересня 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 вересня 2026 року	+1 п.п.	-1 п.п.	(6 862)	7 359
31 грудня 2025 року	+1 п.п.	-1 п.п.	(44 387)	47 643

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

Інші фінансові інструменти

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

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

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

	30 вересня 2026 року		31 грудня 2025 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи				
Кредити, надані юридичним особам	112 205 476	114 804 710	100 832 381	103 831 804
Кредити, надані фізичним особам	32 655 840	31 861 300	26 621 851	25 906 971
Інвестиції в цінні папери	213 721 303	215 599 522	256 192 790	255 812 211
Всього активи	358 582 619	362 265 532	383 647 022	385 550 986
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	418 433 192	418 650 470	445 999 885	446 252 268
Інші запозичені кошти	15 913 510	15 913 510	13 067 558	13 067 558
Всього зобов'язання	434 346 702	434 563 980	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 справедл ивої 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 визначаються за даними кривої безкупонної доходності, що публікуються 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 або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
	3	Дисконтовані потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Майбутні потоки грошових коштів за інвестиціями в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. 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.

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

Інші запозичені кошти

2

Майбутні потоки грошових коштів за рахунками клієнтів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню.

Дисконтовані потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами.

Майбутні потоки грошових коштів за іншими запозиченими коштами оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. Для оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

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

30 вересня 2026 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи				
Кредити, надані клієнтам	-	-	146 666 010	146 666 010
Інвестиції в цінні папери	-	214 549 707	1 049 815	215 599 522
Всього	-	214 549 707	147 715 825	362 265 532
Зобов'язання				
Рахунки клієнтів	-	418 650 470	-	418 650 470
Інші запозичені кошти	-	15 913 510	-	15 913 510
Всього	-	434 563 980	-	434 563 980

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

24 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.

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

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 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року показники достатності капіталу Банку мали наступні значення:

Склад регулятивного капіталу	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Основний капітал 1 рівня	35 308 736	26 776 745
Капітал 1 рівня	35 308 736	26 776 745
Всього регулятивного капіталу	35 308 736	26 776 745
Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику	147 757 334	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	12 620 301	15 011 649
Всього сукупна експозиція під ризиком	212 012 757	194 732 299
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	16,65%	13,75%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1)	16,65%	13,75%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	16,65%	13,75%

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

25 ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Протягом звітного періоду не відбулося суттєвих змін в підходах до ризик менеджменту Банку або в характері та рівні ризиків, порівняно з тим, що було розкрито в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовленої відповідно до МСФЗ, за винятком кредитного ризику, інформація щодо якого розкрита нижче.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	34 649 758	-	-	34 649 758	(8 629)	-	-	(8 629)
Погашені активи	(12 958 862)	-	-	(12 958 862)	(19)	-	-	(19)
Курсові різниці	159 206	-	-	159 206	(76)	-	-	(76)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	45 004 250	-	-	45 004 250	79	-	-	79
Залишок станом на 01 січня 2026 року	33 932 001	-	-	33 932 001	79	-	-	79
Нові активи	21 253 631	-	-	21 253 631	14	-	-	14
Погашені активи	(25 259 640)	-	-	(25 259 640)	(38)	-	-	(38)
Курсові різниці	1 411 205	-	-	1 411 205	3	-	-	3
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	31 337 197	-	-	31 337 197	58	-	-	58

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	35 287 300	-	-	35 287 300	563 322	-	-	563 322
Погашені активи	(44 130 952)	-	-	(44 130 952)	(3 126)	-	-	(3 126)
Інші зміни	2 490 803	5 425	-	2 496 228	(844 157)	(14 190)	-	(858 347)
Курсові різниці	(73 033)	-	-	(73 033)	(1 794)	-	-	(1 794)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	160 309 607	5 801 659	-	166 111 266	1 582 050	270 419	-	1 852 469
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	61 819 628	-	-	61 819 628	787 252	-	-	787 252
Погашені активи	(54 287 254)	-	-	(54 287 254)	(1 338)	-	-	(1 338)
Інші зміни	(5 531 678)	5 925	-	(5 525 753)	(565 742)	(15 677)	-	(581 419)
Курсові різниці	709 472	-	-	709 472	17 940	-	-	17 940
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	182 034 239	5 810 860	-	187 845 099	2 101 819	251 348	-	2 353 167

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
Погашені активи	(669 085)	-	-	(669 085)	(9)	-	-	(9)
Інші зміни	(2 187)	-	32 935	30 748	(6 378)	-	1 135	(5 243)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	-	-	961 932	961 932	-	-	33 139	33 139
Залишок станом на 01 січня 2026 року	-	-	949 315	949 315	-	-	32 704	32 704
Інші зміни	-	-	49 751	49 751	-	-	1 714	1 714
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	-	-	999 066	999 066	-	-	34 418	34 418

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	223 296 533	-	-	223 296 533	-	-	-	-
Погашені активи	(234 161 749)	-	-	(234 161 749)	(5)	-	-	(5)
Інші зміни	1 262 607	-	-	1 262 607	(916)	-	-	(916)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	23 580 054	-	-	23 580 054	870	-	-	870
Залишок станом на 01 січня 2026 року	72 278 531	-	-	72 278 531	626	-	-	626
Нові активи	282 613 291	-	-	282 613 291	-	-	-	-
Погашені активи	(330 046 713)	-	-	(330 046 713)	(3)	-	-	(3)
Інші зміни	2 419 614	-	-	2 419 614	(623)	-	-	(623)
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	27 264 723	-	-	27 264 723	-	-	-	-

Станом на 30 вересня 2026 року у складі Інших боргових інструментів знаходяться депозитні сертифікати НБУ вартістю 27 264 723 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 (не 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 (не 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	24 902 275	-	-	783	24 903 058	454 528	-	-	(120)	454 408
Перехід на Етап 1	2 726 359	(2 583 528)	(142 831)	-	-	118 061	(54 378)	(63 683)	-	-
Перехід на Етап 2	(3 807 129)	7 580 870	(3 773 741)	-	-	(434 103)	1 041 386	(607 283)	-	-
Перехід на Етап 3	(74 420)	(1 447 795)	1 522 215	-	-	(785)	(335 608)	336 393	-	-
Погашені активи	(3 127 498)	(609 144)	(36 563)	(651 593)	(4 424 798)	(14 256)	(42 387)	(11 770)	(11 513)	(79 926)
Інші зміни	(7 455 885)	(2 014 449)	(789 682)	(2 659 035)	(12 919 051)	(492 208)	546 494	(414 573)	(208 752)	(569 039)
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	(453 930)	161 584	(292 346)
Списання активів	-	-	(7 962)	-	(7 962)	-	-	(7 962)	-	(7 962)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	2 030 227	-	(3 914)	(852 586)	1 173 727	480 693	-	(1 670)	694 704	1 173 727
Відновлення корисності	-	-	-	1 725 597	1 725 597	-	-	-	-	-
Вплив модифікації	288	(26)	(6 616)	(31 602)	(37 956)	(101)	(4)	(7 326)	(31 602)	(39 033)
Курсові різниці	279 641	(40 515)	535 439	(100 330)	674 235	2 254	(1 172)	313 978	(82 083)	232 977
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	63 151 626	29 947 534	12 169 333	8 938 486	114 206 979	846 631	3 561 394	8 993 124	6 174 236	19 575 385
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	30 599 423	-	-	595	30 600 018	728 873	-	-	(64)	728 809
Перехід на Етап 1	3 738 312	(3 550 673)	(187 639)	-	-	101 873	(43 421)	(58 452)	-	-
Перехід на Етап 2	(11 556 176)	11 582 713	(26 537)	-	-	(475 283)	482 582	(7 299)	-	-
Перехід на Етап 3	(88 217)	(5 132 799)	5 221 016	-	-	(724)	(1 593 039)	1 593 763	-	-
Погашені активи	(3 885 840)	(584 205)	(74 767)	68 828	(4 475 984)	(13 995)	(42 004)	(17 142)	114 148	41 007
Інші зміни	(10 045 297)	(5 077 209)	55 895	(717 427)	(15 784 038)	(338 277)	(130 751)	1 184 523	(369 664)	345 831
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	290 025	102 921	392 946
Списання активів	-	-	(16 047)	-	(16 047)	-	-	(16 047)	-	(16 047)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(926)	-	(926)	-	-	(926)	-	(926)
Відновлення корисності	-	-	-	118 544	118 544	-	-	-	118 544	118 544
Вплив модифікації	531	(366 756)	(54 917)	(31 477)	(452 619)	316	(43 280)	(52 529)	(31 477)	(126 970)
Курсові різниці	475 796	424 846	615 888	32 657	1 549 187	5 874	43 383	426 568	30 559	506 384
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	72 742 023	28 827 522	21 081 448	1 393 891	124 044 884	720 895	1 979 775	14 759 532	(219 815)	17 240 387

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	5 230 518	-	-	5 230 518	235 975	-	-	235 975
Перехід на Етап 1	1 467 117	(1 451 821)	(15 296)	-	335 915	(329 525)	(6 390)	-
Перехід на Етап 2	(4 284 942)	4 302 328	(17 386)	-	(177 806)	183 278	(5 472)	-
Перехід на Етап 3	(34 070)	(268 641)	302 711	-	(2 333)	(189 145)	191 478	-
Погашені активи	(1 183 368)	(397 060)	(132 293)	(1 712 721)	(73 397)	(8 437)	(102 865)	(184 699)
Інші зміни	(474 916)	(976 805)	(133 144)	(1 584 865)	(169 970)	452 432	(33 250)	249 212
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	(8 215)	(8 215)
Списання активів	-	-	(164 428)	(164 428)	-	-	(164 428)	(164 428)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	1	1	-	-	1	1
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	394	394	-	-	394	394
Відновлення корисності	-	-	77	77	-	-	77	77
Вплив модифікації	(23 774)	3 416	20	(20 338)	(1 625)	72	(3)	(1 556)
Курсові різниці	(1)	-	2 476	2 475	-	1	2 533	2 534
Продаж активів	-	-	(1 972)	(1 972)	-	-	(1 972)	(1 972)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	10 255 760	2 718 279	3 091 788	16 065 827	674 902	249 624	3 014 704	3 939 230
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	6 542 554	-	-	6 542 554	300 363	-	-	300 363
Перехід на Етап 1	1 663 518	(1 655 886)	(7 632)	-	321 488	(316 714)	(4 774)	-
Перехід на Етап 2	(4 061 254)	4 084 999	(23 745)	-	(140 622)	152 765	(12 143)	-
Перехід на Етап 3	(24 240)	(319 377)	343 617	-	(1 624)	(211 878)	213 502	-
Погашені активи	(1 051 907)	(456 369)	(207 322)	(1 715 598)	(47 601)	(6 763)	(188 594)	(242 958)
Інші зміни	(369 668)	(1 051 568)	(21 034)	(1 442 270)	(283 497)	442 726	75 212	234 441
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	3 181	3 181
Списання активів	-	-	(211 702)	(211 702)	-	-	(211 702)	(211 702)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(5 163)	(5 163)	-	-	(5 163)	(5 163)
Відшкодування раніше списаних активів	-	-	35	35	-	-	35	35
Вплив модифікації	(29 165)	5 261	57	(23 847)	(2 123)	155	22	(1 946)
Курсові різниці	16	3	44 113	44 132	2	-	43 877	43 879
Продаж активів	-	-	(94 361)	(94 361)	-	-	(94 361)	(94 361)
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	13 835 126	2 930 276	2 899 403	19 664 805	768 680	285 686	2 834 462	3 888 828

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ (продовження)
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	779 535	-	-	779 535	21 233	-	-	21 233
Погашені активи	(32 987)	-	-	(32 987)	(446)	-	-	(446)
Інші зміни	(461 757)	(1 513 730)	-	(1 975 487)	(11 559)	(56 856)	-	(68 415)
Курсові різниці	-	(42 010)	-	(42 010)	-	(1 199)	-	(1 199)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	1 699 540	2 273 957	300	3 973 797	43 872	44 917	300	89 089
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	3 841 623	-	-	3 841 623	106 201	-	-	106 201
Погашені активи	(95 664)	(151 681)	-	(247 345)	(269)	(378)	-	(647)
Інші зміни	(434 245)	(1 287 435)	-	(1 721 680)	10 896	(24 318)	-	(13 422)
Курсові різниці	-	44 712	-	44 712	-	640	-	640
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	5 161 593	407 528	300	5 569 421	163 610	4 532	300	168 442

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

Кредити, які оцінюються за амортизованою собівартістю

Іпотечні кредити, надані фізичним особам

	Валова балансова вартість					Очікувані кредитні збитки				
	Етап 1 12-місячни й ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього	Етап 1 12-місячни й ОКЗ	Етап 2 ОКЗ до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ОКЗ до кінця строку дії (знецінені)	Первісно знецінені кредити	Всього
Залишок станом на 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	3 083 779	-	-	38	3 083 817	1 105	-	-	1	1 106
Перехід на Етап 1	85 954	(74 916)	(11 038)	-	-	3 977	(657)	(3 320)	-	-
Перехід на Етап 2	(261 606)	271 281	(9 675)	-	-	(502)	4 078	(3 576)	-	-
Перехід на Етап 3	(24 452)	(20 947)	45 399	-	-	(15)	(5 877)	5 892	-	-
Погашені активи	(103 625)	(17 809)	(15 760)	-	(137 194)	(41)	(6)	(6 670)	-	(6 717)
Інші зміни	(708 542)	(58 304)	(17 705)	(201)	(784 752)	(2 282)	1 812	3 182	(31)	2 681
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	3 381	1	3 382
Списання активів	-	-	(9 649)	-	(9 649)	-	-	(9 649)	-	(9 649)
Реструктуризація активу, що призвела до припинення визнання фінансового інструменту	-	-	(925)	-	(925)	-	-	(925)	-	(925)
Вплив модифікації	(5 356)	84	(149)	-	(5 421)	(116)	1	(116)	-	(231)
Курсові різниці	29	-	5 891	-	5 920	-	-	5 892	-	5 892
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	12 369 635	316 936	807 152	1 306	13 495 029	8 640	3 874	752 867	(104)	765 277
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	4 124 361	-	-	-	4 124 361	1 523	-	-	-	1 523
Перехід на Етап 1	124 748	(115 392)	(9 356)	-	-	8 418	(2 316)	(6 102)	-	-
Перехід на Етап 2	(224 358)	239 450	(15 092)	-	-	(992)	6 917	(5 925)	-	-
Перехід на Етап 3	(19 960)	(25 925)	45 885	-	-	(52)	(3 236)	3 288	-	-
Погашені активи	(140 387)	(20 804)	(27 958)	-	(189 149)	(355)	(19)	(16 811)	-	(17 185)
Інші зміни	(889 558)	(54 181)	(24 449)	(247)	(968 435)	(2 990)	750	12 846	(72)	10 534
Коригування процентного доходу	-	-	-	-	-	-	-	149	18	167
Списання активів	-	-	(17 023)	-	(17 023)	-	-	(17 023)	-	(17 023)
Вплив модифікації	(5 718)	(100)	(292)	-	(6 110)	(107)	12	(249)	-	(344)
Курсові різниці	7	-	22 011	-	22 018	-	-	22 012	-	22 012
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	16 627 943	232 659	780 280	1 214	17 642 096	14 155	6 389	741 870	(181)	762 233

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

За дев'ять місяців 2026 року внаслідок зміни курсу національної валюти валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 1 549 187 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 506 384 тис. грн. (за дев'ять місяців 2025 року: валова балансова вартість кредитів юридичних осіб збільшилась на 674 235 тис. грн., що супроводжувалося збільшенням обсягу резервів на суму 232 977 тис. грн.).

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

Станом на 30 вересня 2026 року сума первісного знецінення за створеними (знеціненими) кредитами, визнана при їхньому первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становить 7 805 755 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 7 908 441 тис. грн.).

Кредити клієнтів, видані протягом дев'яти місяців 2026 році, склали 45 108 556 тис. грн., що становить 31% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2025 року (за дев'ять місяців 2025 року: 33 996 928 тис. грн., що становить 25% кредитів, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2024 року).

Протягом дев'яти місяців 2026 року було повністю погашено 6 628 075 тис. грн., що становить 4% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2025 року (за дев'ять місяців 2025 року: 6 307 702 тис. грн., що становить 5% кредитів клієнтів, що залишалися на балансі Банку станом на 31 грудня 2024 року).

Станом на 30 вересня 2026 року кредити, надані клієнтам, що прострочені більше 90 днів (NPLs – non performing loans), становили 19 780 664 тис. грн., що складали 12% 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 дев'яти місяців 2026 року Банком було здійснено списання кредитів в розмірі 244 772 тис. грн., що становили 1,9% від обсягу кредитів, наданих клієнтам, що прострочені понад 90 днів станом на 31 грудня 2025 року (за дев'ять місяців 2025 року: 182 039 тис. грн., що становили 1,0% 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	286 962	127 377	-	414 339	-	40 000	-	40 000
Перехід на Етап 2	-	12 076	(12 076)	-	-	11 470	(11 470)	-
Перехід на Етап 3	-	(19 298)	19 298	-	-	(9 510)	9 510	-
Погашені активи	(268 137)	(178 398)	(29 901)	(476 436)	-	(11 367)	(28 235)	(39 602)
Інші зміни	4 716	204 075	39 112	247 903	-	14 145	46 066	60 211
Списання активів	-	-	(3 348)	(3 348)	-	-	(3 348)	(3 348)
Курсові різниці	-	2 708	(75)	2 633	-	308	(302)	6
Продаж активів	-	-	(13)	(13)	-	-	(13)	(13)
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	291 778	440 654	350 097	1 082 529	-	105 741	346 719	452 460
Залишок станом на 01 січня 2026 року	244 179	425 781	231 729	901 689	-	41 850	228 532	270 382
Нові активи	233 409	228 618	-	462 027	-	22 009	-	22 009
Перехід на Етап 2	-	7 071	(7 071)	-	-	6 515	(6 515)	-
Перехід на Етап 3	-	(26 327)	26 327	-	-	(16 253)	16 253	-
Погашені активи	(219 279)	(222 032)	(52 343)	(493 654)	-	(7 041)	(48 732)	(55 773)
Інші зміни	4 755	47 739	71 769	124 263	-	(10 866)	73 225	62 359
Списання активів	-	-	(2 553)	(2 553)	-	-	(2 553)	(2 553)
Курсові різниці	-	2 826	1 339	4 165	-	451	3 052	3 503
Продаж активів	-	-	(68)	(68)	-	-	(68)	(68)
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	263 064	463 676	269 129	995 869	-	36 665	263 194	299 859

Станом на 30 вересня 2026 року під готівкові кошти у сумі 96 310 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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	8 770 048	-	-	8 770 048	226 412	-	-	226 412
Перехід на Етап 1	516 381	(510 226)	(6 155)	-	42 111	(37 213)	(4 898)	-
Перехід на Етап 2	(1 129 899)	1 130 999	(1 100)	-	(39 351)	39 706	(355)	-
Перехід на Етап 3	(30 389)	(39 949)	70 338	-	(1 461)	(6 537)	7 998	-
Погашені зобов'язання	(2 859 972)	(54 037)	(24 738)	(2 938 747)	(127 425)	(10 992)	(8 078)	(146 495)
Інші зміни	(1 781 431)	98 813	7 722	(1 674 896)	(86 355)	58 246	15 183	(12 926)
Курсові різниці	4 333	-	-	4 333	8	(2)	-	6
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	25 563 856	1 312 898	265 353	27 142 107	848 969	113 872	69 887	1 032 728
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	7 321 036	-	-	7 321 036	339 181	-	-	339 181
Перехід на Етап 1	889 192	(885 608)	(3 584)	-	77 435	(68 645)	(8 790)	-
Перехід на Етап 2	(1 885 821)	1 889 876	(4 055)	-	(34 971)	37 386	(2 415)	-
Перехід на Етап 3	(17 802)	(34 305)	52 107	-	(794)	(4 720)	5 514	-
Погашені зобов'язання	(2 390 410)	(80 908)	(13 922)	(2 485 240)	(119 320)	(8 086)	(30 372)	(157 778)
Інші зміни	6 857 049	(8 215)	32 605	6 881 439	3 379	64 681	40 950	109 010
Курсові різниці	1 656	-	-	1 656	10	184	537	731
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	39 034 709	1 890 683	343 829	41 269 221	982 477	85 231	92 115	1 159 823

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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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	30 667 325	-	-	30 667 325	3 518	-	-	3 518
Перехід на Етап 1	21 747	(21 747)	-	-	-	-	-	-
Перехід на Етап 2	(85)	85	-	-	-	-	-	-
Погашені зобов'язання	(2 714 424)	(85)	-	(2 714 509)	(42)	-	-	(42)
Інші зміни	(1 051 233)	-	-	(1 051 233)	(3 387)	-	-	(3 387)
Вибуття внаслідок визнання активу	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	307 319	(216)	-	307 103	123	-	-	123
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	30 182 080	-	-	30 182 080	939	-	-	939
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	7 111 723	-	-	7 111 723	1 680	-	-	1 680
Перехід на Етап 1	60 609	(60 609)	-	-	31	(31)	-	-
Перехід на Етап 2	(1 005 683)	1 005 683	-	-	(399)	399	-	-
Погашені зобов'язання	(8 681 205)	(1 131 115)	-	(9 812 320)	(25)	(13)	-	(38)
Інші зміни	(12 097 317)	-	-	(12 097 317)	(812)	(362)	-	(1 174)
Курсові різниці	435 037	37 710	-	472 747	6	5	-	11
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	9 171 771	-	33 293	9 205 064	1 486	-	4 994	6 480

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

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

Вплив модифікацій за фінансовими активами

Вплив модифікацій за кредитами, які оцінюються за амортизованою собівартістю:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Фінансові активи модифіковані в звітному періоді		
Амортизована собівартість до модифікації	6 418 275	1 033 648
Чистий результат від модифікацій за кредитами, наданими клієнтам (ОКЗ до кінця строку дії)	(448 224)	(34 873)
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	34 124	239 502

Вплив забезпечення

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

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

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

	Станом на 30 вересня 2026 року		Станом на 31 грудня 2025 року	
	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення	Чиста балансова вартість	Вартість забезпечення
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 337 139	-	33 931 922	-
Кредити клієнтам	144 861 316	68 942 239	127 454 232	63 276 178
- юридичні особи	112 205 476	46 547 933	100 832 381	42 600 826
- фізичні особи	32 655 840	22 394 306	26 621 851	20 675 352
Інвестиції в цінні папери	213 721 303	-	256 192 790	-
Інші фінансові активи	696 010	-	631 307	-
Всього	390 615 768	68 942 239	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 ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2026 РОКУ
(у тисячах гривень)

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівкових коштів)	31 337 139	33 931 922
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	185 491 932	182 998 274
Корпоративні боргові інструменти	964 648	916 611
Інші боргові інструменти	27 264 723	72 277 905
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	106 804 497	97 255 940
Кредити органам державної влади та органам місцевого самоврядування	5 400 979	3 576 441
Іпотечні кредити	16 879 863	13 913 885
Інші кредити	15 775 977	12 707 966
Інші фінансові активи	696 010	631 307
	390 615 768	418 210 251

Станом на 30 вересня 2026 року чиста балансова вартість кредитно знецінених кредитів складала 8 040 366 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 6 360 504 тис. грн.), а вартість забезпечення (транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно майнові комплекси, майнові права на грошові кошти, інші види забезпечення), яка використовується при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, становила 4 934 988 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 4 945 556 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2026 року Банк мав кредити, надані клієнтам, балансовою вартістю 18 612 240 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 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Максимальна вразливість до кредитного ризику:		
Зобов'язання за кредитами	40 109 398	28 681 651
Зобов'язання за фінансовими гарантіями, гарантіями виконання та іншими аналогічними зобов'язаннями	9 198 584	23 524 230
	49 307 982	52 205 881

Станом на 30 вересня 2026 року гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів (включаючи відкличні), за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки складала 80 998 445 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 4 571 894 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 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інвестиції в цінні папери:		
Державні боргові цінні папери України	13 855 494	13 959 651
Кредити, надані клієнтам:		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	115 971	742 293

Для зменшення кредитного ризику за цими кредитами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток станом на 30 вересня 2026 року Банк прийняв у забезпечення транспортні засоби, обладнання та інше рухоме майно, нерухоме майно, цілісно майнові комплекси, інші види забезпечення в сумі 115 971 тис. грн. (31 грудня 2025 року: 742 293 тис. грн.).