

**Акціонерне товариство
«Державний експортно-імпортний банк України»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	4
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (прямий метод)	7

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	Основна діяльність	8
2.	Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики	8
3.	Інформація за сегментами	13
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	16
5.	Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності.....	16
6.	Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	17
7.	Кредити та аванси банкам.....	18
8.	Кредити та аванси клієнтам	19
9.	Кредитна якість за категоріями фінансових активів	21
10.	Інвестиції в цінні папери.....	23
11.	Кошти банків	25
12.	Інші залучені кошти	25
13.	Кошти клієнтів	26
14.	Капітал	27
15.	Зобов'язання кредитного характеру	29
16.	Справедлива вартість активів і зобов'язань	30
17.	Операції з пов'язаними сторонами	33
18.	Достатність капіталу.....	35
19.	Події після звітної дати	36

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 30 червня 2026 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	71 184 830	119 930 295
Кредити та аванси банкам	7	1 432 296	1 179 593
Кредити та аванси клієнтам	8	94 545 394	86 239 214
Інвестиції в цінні папери	10	99 139 580	97 042 601
Похідні фінансові активи		—	10 551
Інші фінансові активи		147 421	154 547
Інші нефінансові активи		234 825	234 219
Інвестиційна нерухомість		1 670 511	1 507 003
Основні засоби		1 342 884	1 615 990
Нематеріальні активи		204 928	206 622
Відстрочені податкові активи		1 439 347	1 439 347
Загальна сума активів		271 342 016	309 559 982
Зобов'язання			
Кошти банків	11	2 379 433	2 330 971
Кошти клієнтів	13	218 414 686	260 745 034
Похідні фінансові зобов'язання		1 768	261
Інші залучені кошти	12	22 105 161	21 573 306
Поточні податкові зобов'язання		1 014 325	200
Інші фінансові зобов'язання		303 592	406 789
Інші нефінансові зобов'язання		592 741	533 589
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		125 146	94 006
Інше забезпечення		19 849	17 736
Субординований борг		4 581 021	4 331 839
Загальна сума зобов'язань		249 537 722	290 033 731
Власний капітал	14		
Статутний капітал		45 570 041	45 570 041
Інші резерви		915 867	915 270
Результат від операцій з акціонером		635 104	635 104
Непокритий збиток		(25 316 718)	(27 594 164)
Загальна сума власного капіталу		21 804 294	19 526 251
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		271 342 016	309 559 982

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	2026		2025	
		за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня (не підлягало огляду чи аудиту)	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		6 098 379	12 276 724	6 370 964	12 199 605
Інші процентні доходи		78 418	163 543	224 734	447 701
Процентні витрати		(3 815 466)	(7 860 260)	(4 455 601)	(8 305 443)
Комісійні доходи		369 105	743 932	371 320	721 512
Комісійні витрати		(162 124)	(333 980)	(144 648)	(281 993)
Інші доходи		85 963	134 854	23 477	47 855
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10	118 372	272 842	133 572	(23 083)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі		175 115	499 333	281 201	240 069
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		30 358	37 536	27 707	433 332
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		237 265	581 719	443 145	632 506
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(117 645)	(324 548)	(205 632)	96 514
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		—	—	(28 708)	(28 708)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		44 664	(16 953)	(73 188)	(70 261)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	6	(151 660)	140 882	(256 304)	34 025
Витрати на виплати працівникам		(649 322)	(1 294 197)	(580 364)	(1 163 447)
Амортизаційні витрати		(30 534)	(60 249)	(31 328)	(57 745)
Інші адміністративні та операційні витрати		(283 535)	(535 891)	(354 829)	(707 418)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		1 297	(5 656)	2 789	1 232
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 028 650	4 419 631	1 748 307	4 216 253
Витрати на сплату податку		(982 331)	(2 179 851)	—	—
Прибуток (збиток)		1 046 319	2 239 780	1 748 307	4 216 253

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

Примітки на сторінках 8-36 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	2026		2025	
	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня	за три місяці, що закінчилися 30 червня	за шість місяців, що закінчилися 30 червня
	(не підлягало огляду чи аудиту)			
Прибуток	1 046 319	2 239 780	1 748 307	4 216 253
Інший сукупний прибуток				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	14	—	—	1 583
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	14	(108 973)	38 263	(288 646)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	14	—	—	(396)
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>				
Податок на прибуток, що відноситься до змін у переоцінці фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у складі іншого сукупного доходу		—	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу (збитку)	(108 973)	38 263	182 330	(287 459)
Загальна сума сукупного доходу	937 346	2 278 043	1 930 637	3 928 794

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

Примітки на сторінках 8-36 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Резерв переоцінки основних засобів	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший інструмент капіталу	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Непокритий збиток	Власний капітал
На 1 січня 2025 року	45 570 041	635 104	–	813 591	902 963	(53 125)	(36 498 894)	11 369 680
Прибуток за період	–	–	–	–	–	–	4 216 253	4 216 253
Інший сукупний збиток за період (Примітка 14)	–	–	–	1 187	(288 348)	(298)	–	(287 459)
Усього сукупний дохід за період	–	–	–	1 187	(288 348)	(298)	4 216 253	3 928 794
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	–	–	–	(9 652)	–	–	9 652	–
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду (Примітка 14)	–	–	2 929 770	–	–	–	(2 929 770)	–
Покриття збитку за рахунок резервного фонду	–	–	(2 929 770)	–	–	–	2 929 770	–
На 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	45 570 041	635 104	–	805 126	614 615	(53 423)	(32 272 989)	15 298 474
На 1 січня 2026 року	45 570 041	635 104	–	796 611	172 082	(53 423)	(27 594 164)	19 526 251
Прибуток за період	–	–	–	–	–	–	2 239 780	2 239 780
Інший сукупний прибуток за період (Примітка 14)	–	–	–	–	38 188	75	–	38 263
Усього сукупний дохід за період	–	–	–	–	38 188	75	2 239 780	2 278 043
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 14)	–	–	–	(37 666)	–	–	37 666	–
Частина прибутку, спрямована до резервного фонду (Примітка 14)	–	–	8 904 729	–	–	–	(8 904 729)	–
Покриття збитку за рахунок резервного фонду	–	–	(8 904 729)	–	–	–	8 904 729	–
На 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	45 570 041	635 104	–	758 945	210 270	(53 348)	(25 316 718)	21 804 294

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року

(в тисячах гривень)

При- мітки	За період, що закінчився 30 червня	
	2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	2025 року
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Проценти отримані	11 950 600	12 687 483
Комісійні доходи, що отримані	713 731	722 661
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 468	40 552
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою	581 719	632 506
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	90 993	46 271
Проценти сплачені	(7 894 616)	(7 866 682)
Комісійні витрати, що сплачені	(333 957)	(281 770)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(1 223 978)	(1 168 108)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(342 882)	(620 954)
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів утримуваних для торгівлі	1 219 767	477 095
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	(212 325)	510 144
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 858 623)	(5 670 019)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12 582	(418 171)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(59 873)	(19 290)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(10 157)	70 891
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(46 966 953)	3 453 676
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(104 485)	(257 700)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(28 000)	(35 157)
Податки на прибуток (сплачені) повернені	(1 165 726)	(2 077 213)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	(49 822 715)	226 215
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(35 738 805)	(38 896 074)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	35 192 132	30 043 192
Надходження від продажу основних засобів	223	36
Придбання основних засобів	(41 507)	(25 796)
Придбання нематеріальних активів	(19 034)	(10 773)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	153 507	84 819
Дивіденди отримані	1 608	—
Чисті грошові потоки (використані в інвестиційній діяльності) від інвестиційної діяльності	(451 876)	(8 804 596)
Грошові потоки (для) від фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	5 511 050	—
Повернення інших залучених коштів	5 (1 126 559)	(3 798 474)
Виплати за орендними зобов'язаннями	5 (2 040)	(2 684)
Чисті грошові потоки (для) від фінансової діяльності	(617 549)	(3 801 158)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(50 892 140)	(12 379 539)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	2 122 128	3 083 443
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	24 547	12 630
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(48 745 465)	(9 283 466)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 119 930 295	112 210 287
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 71 184 830	102 926 821

Затверджено до випуску та підписано

30 липня 2026 року

Голова Правління

Віктор ПОНОМАРЕНКО

Головний бухгалтер банку

Наталія ПОТЬОМСЬКА

Неганова С.А. 247-89-16

Примітки на сторінках 8-36 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – АТ «Укрексімбанк», Укрексімбанк або Банк) засновано у 1992 році та внесено до Державного реєстру банків 23 січня 1992 року за № 5. Банк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії №2.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року 100% статутного капіталу Укрексімбанку належить державі в особі Кабінету Міністрів України.

Головний офіс Укрексімбанку знаходиться у м. Києві по вул. Антоновича, 127. Банк має 11 філій та 7 представництв (31 грудня 2025 року: 22 філії та 1 відділення). Банк розпочав перехід до нової управлінської моделі, з метою підвищення операційної ефективності та на підставі рішень Правління Банку закрити 1 відділення та 11 філій, 7 з яких були перетворені у представництва Банку (шляхом припинення діяльності філії та утворення на її базі представництва). Банк, його філії та представництва є єдиною юридичною особою.

Історично основним видом діяльності Укрексімбанку є обслуговування експортно-імпорتنних операцій. Наразі Укрексімбанк має диверсифіковану клієнтську базу, що включає значну кількість великих промислових і державних підприємств. Укрексімбанк приймає вклади від фізичних та юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, інвестує кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів та надає інші банківські послуги.

Однією із головних функцій Укрексімбанку є сприяння, від імені Уряду України, обслуговуванню кредитних договорів, що підписані Урядом України та урядами інших держав. Укрексімбанк виступає агентом Уряду України та обслуговує кредити від іноземних фінансових установ у відповідності до зазначених договорів.

Метою діяльності Укрексімбанку (відповідно до Статуту) є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, обслуговування експортно-імпорتنних операцій, кредитно-фінансова підтримка процесів структурної перебудови, зміцнення та реалізація виробничого і торгового потенціалу галузей економіки та підприємств, що є експортно-орієнтованими або провадять діяльність, пов'язану з виробництвом імпортозамінної продукції, а також отримання прибутку в інтересах Укрексімбанку та його акціонера.

2. Основа складання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Основа складання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації й даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2025 року, складеною у відповідності до МСФЗ, яка розміщена на сайті Банку <https://www.eximb.com/ua/bank/financial-information/financial-report/2025-rik1.html>.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень («тис. грн»), якщо не зазначено інше, що є функціональною валютою Банку та валютою подання.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за собівартістю, за винятком інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, похідних фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, які оцінюються за справедливою вартістю, будівель, які оцінюються за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин - балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Безперервність діяльності та економічне середовище

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

Банк здійснює діяльність в Україні та зазнає впливу економічних, регуляторних і правових факторів, характерних для ринку, що функціонує в умовах воєнного стану та структурної трансформації економіки. Законодавча, податкова та нормативна база України продовжує змінюватися відповідно до потреб макроекономічної стабілізації, розвитку фінансового сектору та гармонізації із законодавством Європейського Союзу. Зазначені обставини, разом з особливостями їх практичного застосування, можуть створювати додаткову невизначеність щодо умов ведення бізнесу та впливати на діяльність Банку і його клієнтів.

У 2022 році російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це здійснює згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. Станом на дату затвердження фінансової звітності в Україні продовжує діяти правовий режим воєнного стану, запроваджений у зв'язку зі збройною агресією російської федерації проти України, дія якого продовжена до 31 жовтня 2026 року.

Протягом 2025 року та першого півріччя 2026 року Україна продовжувала функціонувати в умовах повномасштабної військової агресії російської федерації. Воєнні дії, пов'язані безпекові ризики та атаки на об'єкти критичної інфраструктури й надалі створюють значну невизначеність для економічного середовища та впливають на умови ведення бізнесу в країні. Зокрема, російська федерація продовжує здійснювати ракетні та безпілотні атаки на території України, що періодично призводить до пошкодження об'єктів енергетичної, транспортної та іншої критичної інфраструктури. З метою забезпечення безперервності діяльності Банк реалізував комплекс заходів із підтримання операційної стійкості та безперервності бізнес-процесів, зокрема щодо резервування критично важливих інформаційних систем, каналів зв'язку та джерел енергозабезпечення. Банк забезпечений необхідними засобами автономного живлення та іншими ресурсами, що дозволяють підтримувати стабільну роботу ключових систем і надавати послуги клієнтам навіть за умов можливих перебоїв в енергопостачанні або інших операційних викликів, пов'язаних із воєнним станом. Протягом 2025 року та першого півріччя 2026 року активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України. Під окупацією залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей.

Незважаючи на продовження війни, економіка України продовжує демонструвати стійкість та здатність до адаптації в умовах підвищеної невизначеності. Водночас темпи економічного зростання залишаються стриманими через безпекові ризики, дефіцит трудових ресурсів, пошкодження інфраструктури та інші наслідки війни. Згідно з прогнозами Національного банку України (НБУ), у 2026 році очікується зростання реального ВВП України на 1.3% у порівнянні із зростанням на 1.8% у 2025 році.

Згідно з прогнозами НБУ рівень інфляції у 2026 році очікується на рівні 9.4%. Ціновий тиск продовжував відчуватися під впливом зростання витрат бізнесу, зокрема на енергоресурси (на тлі воєнного конфлікту в Ірані, що триває з лютого 2026 року), логістику та оплату праці. Водночас заходи монетарної політики Національного банку України сприяють підтриманню макроекономічної стабільності. НБУ розпочав цикл пом'якшення процентної політики та знизив облікову ставку з 30 січня 2026 року з 15.5% до 15%.

Упродовж 2026 року Національний банк України продовжував реалізацію монетарної політики, спрямованої на забезпечення цінової та фінансової стабільності. Незважаючи на наявні воєнні та економічні виклики, банківський сектор зберіг стійкість завдяки достатній ліквідності, капіталізації, міжнародній фінансовій допомозі та заходам економічної політики.

Основні ризики, як і раніше, пов'язані з невизначеністю у сфері безпеки, дефіцитом робочої сили, зростанням витрат бізнесу, відновленням інфраструктури та залежністю від зовнішнього фінансування. Економічні перспективи й надалі залежать від ситуації з безпекою, міжнародної підтримки та темпів відновлення. Залишаються в силі певні валютні обмеження, що стримують деякі операції з капіталом і не дозволяють гривні стати повністю вільно конвертованою.

Міністерством фінансів України оновлено основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору у період дії воєнного стану, схвалені розпорядженням Кабінету Міністрів України від 30.06.2026 №670-р. Оновлені основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору у період дії воєнного стану визначають цілі, принципи, пріоритети та інструменти діяльності банків

Стратегічні цілі у період дії воєнного стану:

- підтримка фінансової стабільності країни та банківської системи загалом;
- забезпечення фінансування пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури та прифронтових територій;
- розвиток довгострокового інвестиційного кредитування, CAPEX фінансування та проєктного фінансування;

- фінансування проєктів, які створюють нові виробництва, додану вартість, експорт та продуктивність економіки;
- участь в державних програмах;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в межах соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки, безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Керівництво Банку продовжує здійснювати моніторинг макроекономічної ситуації та оцінювати вплив воєнних, економічних і фінансових ризиків на діяльність Банку, його фінансовий стан та результати діяльності. Попри наявні виклики, Банк зберігає достатній рівень операційної стійкості та продовжує виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та контрагентами.

Після початку повномасштабної військової агресії російської федерації міжнародні рейтингові агентства суттєво знизили суверенні кредитні рейтинги України.

Станом на 30 червня 2026 року довгострокові суверенні рейтинги України становили: Fitch Ratings — CCC в іноземній валюті та CCC+ у національній валюті; Moody's Investors Service — Ca; S&P Global Ratings — CCC+ зі стабільним прогнозом.

Зазначені рейтинги відображають високий рівень кредитного ризику, зумовлений наслідками триваючої війни, значними потребами у фінансуванні державного сектору та високою невизначеністю щодо подальшого розвитку економічної ситуації, водночас враховуючи суттєву фінансову підтримку України з боку міжнародних партнерів.

Банк продовжує функціонувати як системно важливий державний банк України, з фокусом на середньому та великому корпоративному бізнесі, державному секторі та муніципалітетах. Діяльність Банку характеризується диверсифікованою структурою активів, зобов'язань і джерел доходів, що підтримує його операційну та фінансову стійкість.

Також Банк планує продовжувати здійснювати кредитування стратегічних корпоративних клієнтів. Джерелом погашення зобов'язань та нарошення кредитування буде накопичена ліквідність, погашення ОВДП та корпоративних облігацій, гарантованих державою, а також, за необхідності, залучення ресурсів міжнародних фінансових організацій.

Протягом 2026 року Банк планує діяти згідно основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, забезпечувати збереження стійкого ліквідного стану та виконання всіх своїх зобов'язань перед вкладниками, контрагентами та кредиторами у повному обсязі та вчасно.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні місяці базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макропоказників до 30 червня 2027 року, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку та прогнозу для України, закладених у інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- покращення якості кредитного портфеля та подальше кредитування реального сектору економіки;
- утримання на конкурентному рівні ставок залучення ресурсів на внутрішньому ринку;
- оптимізація адміністративних витрат (обмеження/відкладання витрат на придбання нематеріальних активів (крім обов'язкових));
- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств критичної інфраструктури;
- збереження фінансової стійкості Банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення;
- покращення показників операційної ефективності/прибутковості;
- нормативні вимоги враховують усі офіційно затверджені на звітну дату плани НБУ щодо впровадження нових вимог протягом прогнозованого періоду.

Станом на 1 січня 2025 року для Банку було проведено триетапну оцінку стійкості, за результатами якої НБУ встановив нові необхідні рівні нормативів достатності капіталу, розрахованих за несприятливим макроекономічним сценарієм. Банком розроблено та затверджено Національним банком України нову Програму капіталізації/реструктуризації Банку на 2025-2026 роки (рішення Правління НБУ 394-рп/БТ від

28.10.2025р.), згідно якої Банк має досягнути підвищених значень нормативів достатності капіталу до 30 вересня 2026 року.

Станом на 30 червня 2026 року Банк перевищив очікувані нормативи достатності капіталу, визначені новою Програмою капіталізації/реструктуризації та дотримується мінімальних рівнів пруденційних нормативів відповідно до вимог НБУ завдяки збільшенню капіталу, що стало наслідком фінансових результатів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Планування подальшої діяльності Банку спирається на затверджених керівництвом показників Бізнес-плану розвитку на 2026-2028 роки, з урахуванням нової Програми капіталізації/реструктуризації, які розроблені на основі нейтрального сценарію, сформованому на основі прогнозів макропоказників, що склалися з урахуванням фактичних подій за 2025 рік та закладені в звітах МВФ та НБУ та очікуваних регуляторних змінах.

Крім того, у плануванні подальшої діяльності Банк враховує рішення Кабінету Міністрів від 30 червня 2026 року щодо оновлення Основних (стратегічних) напрямів діяльності державних банків, що, зокрема, передбачає:

- управління непрацюючими активами (NPL) та покращення корпоративного управління.

З 1 січня 2027 року банк буде зобов'язаний підтримувати мінімальні коефіцієнти капіталу на рівні 8.0% (регулятивний капітал), 6.0% (капітал 1-го рівня) та 4.5% (основного капіталу 1-го рівня), а також 2.5% буферу консервації капіталу, тоді як з 1 січня 2028 року також застосовуватимуться буфери системної важливості (1–2%) та 100% будь-яких додаткових пруденційних вимог до капіталу, визначених для конкретного банку в рамках процесу SREP. Виходячи з поточних прогнозів щодо капіталу, Банк очікує, що зможе дотримуватися цих регуляторних вимог з 1 січня 2027 року.

Банком розроблені внутрішні нормативні документи та положення щодо збереження безперервної діяльності, для максимально швидкого реагування та відновлення діяльності у випадку настання надзвичайних ситуацій.

Станом на 30 червня 2026 року Банк порушував деякі умови за кредитами, отриманими від кредитних установ, які відображені у статті «Інші залучені кошти», а саме: щодо кредитів на суму 138 760 тис. грн були порушення фінансових ковенантів та кредитів на 344 926 тис. грн - порушення нефінансової ковенантів. Банк отримав відповідні листи про відмову від застосування санкцій за порушення ковенантів від кредиторів: щодо фінансових ковенантів — до 1 вересня 2026 року, а щодо нефінансових ковенантів — до 31 грудня 2026 року. Також Банк може мати порушення ковенантів за кредитами протягом 2026 року, веде постійний діалог із кредиторами та розраховує отримати необхідні листи відмови від застосування санкцій щодо порушень фінансових ковенантів. На даний момент результат цих зусиль передбачити неможливо; однак, у разі вимоги про дострокове погашення запозичень Банк має достатньо коштів для продовження діяльності на безперервній основі та не потребуватиме додаткового фінансування для їх погашення. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності жодних вимог про дострокове погашення від кредиторів не надходило.

Хоча Банк наразі не порушує пруденційні нормативи Національного банку України та дотримується програми Капіталізації/реструктуризації, затвердженої НБУ, Банк продовжує працювати в умовах війни з надзвичайно високим рівнем невизначеності. Якщо військові дії значно загостряться та/або зовнішня фінансова підтримка України буде затримана або скорочена, подальше пошкодження критичної інфраструктури та спад економічної активності можуть призвести до наслідків, які не можуть бути достовірно оцінені та бути повністю врахованими у поточних прогнозах Банку. З огляду на бізнес-модель Банку та характеристики його портфеля (включаючи орієнтацію на корпоративних клієнтів та клієнтів з числа державних підприємств, а також концентрований кредитний портфель), такі умови можуть призвести до значного збільшення очікуваних кредитних збитків та активів, зважених на ризик, посилити тиск на ліквідність та знизити справедливую вартість державних цінних паперів України, що негативно вплине на здатність Банку досягти необхідних цільових показників достатності капіталу відповідно до затвердженої Програми капіталізації/реструктуризації у встановлені терміни. Відповідно, ці події або умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а відтак Банк може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

Протягом першого півріччя 2026 року відбувся відтік коштів бюджету за концентрованим клієнтом у іноземних валютах обсягом 368 млн. дол. США та 294 млн. євро. Враховуючи наявні у Банку підходи до управління ризиком концентрації, а саме – утримання на балансі суттєвого залишку високоліквідних активів з метою своєчасного покриття миттєвих потреб ліквідності внаслідок реалізації вказаного ризику, Банк виконує всі нормативи ліквідності станом на 30 червня 2026 року.

Незважаючи на зазначені фактори невизначеності, керівництво Банку вважає, що станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності Банк має достатній рівень капіталу, ліквідності та операційної стійкості

для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Відповідно, ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу воєнного стану, макроекономічних умов та інших факторів на діяльність і фінансовий стан Банку. Фактичний розвиток подій та майбутні умови діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Дочірні підприємства та зміни у структурі групи

Дочірнє підприємство публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Лізингова компанія «Укресімлізинг» (далі - ДП «Укресімлізинг»), що повністю належить Укресімбанку, було засноване у 1997 році та зареєстроване в Україні. Відповідними рішеннями Правління АТ «Укресімбанк» та Наглядової Ради АТ «Укресімбанк» було затверджено план дій (дорожню карту) з припинення ДП «Укресімлізинг». Протягом 2025 року та першого півріччя 2026 року тривала процедура ліквідації ДП «Укресімлізинг».

ДП «Укресімлізинг» не було консолідовано, оскільки як окремо, так і в сукупності, воно є несуттєвим для фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків групи. ДП «Укресімлізинг» знаходиться в процесі ліквідації та контроль за його грошовими потоками здійснює ліквідатор.

Банк є засновником Недержавного корпоративного пенсійного фонду ВАТ УКРЕКСІМБАНК (далі – НКПФ). Банк не здійснює адміністрування, управління активами та зберігання активів НКПФ. Банк проаналізував наявність контролю, необхідного для консолідації відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі – МСФЗ) 10 «Консолідована фінансова звітність» стосовно НКПФ. Банк є засновником, проте не зазнає ризиків та не має права щодо змінних результатів його діяльності. Відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» Банк не має контролю за НКПФ та відповідно НКПФ не було консолідовано.

Оподаткування

Визначення витрат з податку на прибуток у проміжному періоді здійснюється з урахуванням найкращої оцінки середньозваженої річної ставки податку на прибуток, очікуваної за весь рік відповідно до податкового законодавства України, застосованої до прибутку до оподаткування проміжного періоду.

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче. Характер та вплив цих змін розкриті нижче.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів».

Поправки уточнюють вимоги щодо моменту первісного визнання та припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань, а також запроваджують виняток щодо припинення визнання фінансових зобов'язань, які погашаються грошовими коштами через електронні платіжні системи, що відповідають встановленим критеріям.

Відповідно до зазначених поправок фінансове зобов'язання, яке погашається через відповідну електронну платіжну систему, може припиняти визнаватися до дати фактичного здійснення розрахунку, якщо суб'єкт господарювання втратив практичну можливість відкликати, призупинити або скасувати платіжну інструкцію та виконуються інші критерії, передбачені МСФЗ 9. Як наслідок, окремі фінансові зобов'язання та відповідні грошові кошти можуть припиняти визнаватися раніше, ніж за попередніми вимогами. Поправки застосовуються ретроспективно. Водночас відповідно до перехідних положень МСФЗ перерахунок порівняльної інформації за попередні звітні періоди не вимагається.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

3. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визнає такі операційні сегменти (бізнес-напрями):

Корпоративний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування корпоративних клієнтів та продаж продуктів, які потребують індивідуального підходу і надаються переважно корпоративним клієнтам.
Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів муніципального та комунального сектору, малого та середнього бізнесу (у тому числі фізичних осіб – підприємців) та на продаж продуктів, які надаються переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах).
Роздрібний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на обслуговування клієнтів фізичних осіб (окрім фізичних осіб – підприємців) за повним переліком продуктів, та на продаж продуктів, які надаються фізичним особам (населенню) переважно у стандартизованій формі (згідно із затвердженими тарифами та у стандартних процедурах) та не вимагають, як правило, індивідуального підходу.
Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок	Сегмент діяльності, спрямований на надання послуг учасникам фінансових ринків (грошового, валютного, фондового тощо) та на продаж продуктів, пов'язаних з операціями на фінансових ринках. До даного сегменту включено результати діяльності підрозділу управління активами та пасивів (ALM), який фокусується на управлінні ліквідністю та процентною політикою з метою внутрішнього ціноутворення активів та пасивів.

До бізнес-напрямів (Корпоративний бізнес-напрямок, Середній бізнес, муніципалітети та комунальний сектор, Роздрібний бізнес-напрямок, Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок) включаються фінансові показники за проблемними активами.

Правління здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються з урахуванням доходів і витрат від інших сегментів, отриманих в результаті застосування трансферних ставок, як видно з таблиці нижче.

Для цілей повноти розподілу фінансових показників сегментної звітності за відповідними сегментами Банк використовує алокуючі механізми, які дозволяють в певній мірі їх розподілити за статтями/балансовими рахунками балансу та звіту про прибутки і збитки, за якими відсутні критерії визначення сегменту бізнесу, а саме: частка чисельності працівників за сегментами до балансової вартості основних засобів за статтями «Нематеріальні активи» та «Основні засоби»; частка належності інвестиційної нерухомості за сегментами кредитів клієнтів, за якими майно прийнято у власність Банку – «Інвестиційна нерухомість», частка оборотів по касі за платежами сегментних клієнтів – «Грошові кошти та їх еквіваленти» тощо.

Крім того, результати (доходи та витрати) від інших сегментів визначаються з застосуванням єдиних трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі вартості позик для Банку, а також внутрішнього перерозподілу за певними операціями/клієнтами за домовленістю між бізнес-напрямками.

До нерозподілених сум відносяться: відстрочений податковий актив та кредиторська заборгованість з податку на прибуток, частка розподілених активів та витрат, пов'язаних з роботою ключового управлінського персоналу Банку, непрямі операційні витрати підрозділів підтримки, податок на прибуток.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, Банк мав доходи від операцій з підприємством, яке контролюється державою (прямо чи опосередковано), або таким, яке зазнає суттєвого впливу з боку держави, які становили більше 10% від загальних доходів Банку, а саме: 4 304 484 тис. грн (30 червня 2025 року: 4 109 277 тис. грн). Доходи від операцій з цим клієнтом відображено у сегменті «Міжбанківський та інвестиційний бізнес-напрямок».

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, Банк отримав доходи від операцій з НБУ з купівлі депозитних сертифікатів у сумі 2 127 002 тис. грн, що становили більше 10% від загальних доходів Банку (30 червня 2025 року: 2 770 410 тис. грн).

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку за півріччя місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року :

	Корпора- тивний бізнес- напрямок	Середній бізнес, муніципаль- ні та комуналь- ний сектор	Роздрібний бізнес- напрямок	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напрямок	Нерозпо- ділені суми	Усього
30 червня 2026 року (не підлягає огляду чи аудиту)						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4 442 457	731 648	12 634	7 089 985	—	12 276 724
Інші процентні доходи	11 520	54 690	84	97 249	—	163 543
Процентні витрати	(4 776 649)	(1 802 098)	(376 725)	(904 788)	—	(7 860 260)
Трансфертні доходи/(витрати)	2 425 694	1 913 793	838 536	(5 178 023)	—	—
Чистий процентний дохід сегменту	2 103 022	898 033	474 529	1 104 423	—	4 580 007
Комісійні доходи	403 677	125 636	149 578	64 954	87	743 932
Комісійні витрати	(164 200)	(23 377)	(106 241)	(40 040)	(122)	(333 980)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	499 333	—	499 333
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	37 536	—	37 536
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	213 500	67 360	13 481	287 378	—	581 719
Інші доходи	55 170	49 446	19 441	10 797	—	134 854
Чистий непроцентний дохід	508 147	219 065	76 259	859 958	(35)	1 663 394
Чистий операційний дохід	2 611 169	1 117 098	550 788	1 964 381	(35)	6 243 401
Витрати на виплати працівникам	(449 753)	(310 977)	(249 201)	(196 691)	(87 575)	(1 294 197)
Амортизаційні витрати	(17 180)	(13 618)	(6 501)	(13 809)	(9 141)	(60 249)
Інші адміністративні та операційні витрати	(83 044)	(117 913)	(202 351)	(41 077)	(91 506)	(535 891)
Операційні витрати	(549 977)	(442 508)	(458 053)	(251 577)	(188 222)	(1 890 337)
Операційний прибуток	2 061 192	674 590	92 735	1 712 804	(188 257)	4 353 064
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	272 842	—	272 842
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	915	—	—	(325 463)	—	(324 548)
Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	—	—	—	(16 953)	—	(16 953)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	155 043	55 748	6 157	(76 067)	1	140 882
Чистий прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	(3 023)	(2 433)	(200)	—	—	(5 656)
Результати сегментів	2 214 127	727 905	98 692	1 567 163	(188 256)	4 419 631
Витрати на сплату податку	—	—	—	—	(2 179 851)	(2 179 851)
Прибуток (збиток)	2 214 127	727 905	98 692	1 567 163	(2 368 107)	2 239 780
Активи та зобов'язання станом на 30 червня 2026 року (не підлягає огляду чи аудиту)						
Активи сегменту	85 197 008	12 651 052	1 036 722	170 371 603	—	269 256 385
Нерозподілені активи	—	—	—	—	2 085 631	2 085 631
Усього активи						271 342 016
Зобов'язання сегменту	147 597 004	47 056 425	23 701 012	29 872 188	—	248 226 629
Нерозподілені зобов'язання	—	—	—	—	1 311 093	1 311 093
Усього зобов'язання						249 537 722
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(17 335)	(13 219)	(6 663)	(14 839)	(9 983)	(62 039)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і витрати, прибутки і збитки за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, а також певні активи і зобов'язання операційних сегментів Банку станом на 31 грудня 2025 року:

	Корпора- тивний бізнес- напря́м	Середній бізнес, муніципа- літети та комуналь- ний сектор	Роздрібний бізнес- напря́м	Міжбан- ківський та інвестицій- ний бізнес- напря́м	Нерозпо- ділені суми	Усього
30 червня 2025 року (не підлягає огляду чи аудиту)						
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4 258 355	465 736	16 929	7 458 585	—	12 199 605
Інші процентні доходи	36 265	42 914	297	368 225	—	447 701
Процентні витрати	(5 215 789)	(1 418 325)	(678 275)	(993 047)	(7)	(8 305 443)
Трансфертні доходи/витрати	2 966 085	1 634 162	1 282 382	(5 882 629)	—	—
Чистий процентний дохід сегменту	2 044 916	724 487	621 333	951 134	(7)	4 341 863
Комісійні доходи	339 638	130 485	190 533	59 292	1 564	721 512
Комісійні витрати	(121 223)	(17 270)	(114 022)	(29 361)	(117)	(281 993)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами, передбаченими для торгівлі	—	—	—	240 069	—	240 069
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	—	433 332	—	433 332
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	217 393	47 075	20 077	348 265	(304)	632 506
Інші доходи	18 265	13 072	10 588	3 095	2 835	47 855
Чистий непроцентний дохід	454 073	173 362	107 176	1 054 692	3 978	1 793 281
Чистий операційний дохід	2 498 989	897 849	728 509	2 005 826	3 971	6 135 144
Витрати на виплати працівникам	(374 543)	(272 935)	(311 384)	(160 836)	(43 749)	(1 163 447)
Амортизаційні витрати	(17 002)	(14 819)	(6 973)	(10 866)	(8 085)	(57 745)
Інші адміністративні та операційні витрати	(169 470)	(160 064)	(291 075)	(30 299)	(56 510)	(707 418)
Операційні витрати	(561 015)	(447 818)	(609 432)	(202 001)	(108 344)	(1 928 610)
Операційний прибуток	1 937 974	450 031	119 077	1 803 825	(104 373)	4 206 534
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 545)	—	—	(21 538)	—	(23 083)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	—	(105)	—	96 619	—	96 514
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 546	—	—	(71 807)	—	(70 261)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	—	—	—	—	(28 708)	(28 708)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	439 931	31 060	34 530	(471 496)	—	34 025
Чистий прибуток від зменшення корисності для нефінансових активів	663	356	88	125	—	1 232
Результати сегментів	2 378 569	481 342	153 695	1 335 728	(133 081)	4 216 253
Витрати на сплату податку	2 378 569	481 342	153 695	1 335 728	(133 081)	4 216 253
Прибуток (збиток)						
Активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року						
Активи сегменту	80 337 692	9 149 270	1 517 078	216 412 887	—	307 416 927
Нерозподілені активи	—	—	—	—	2 143 055	2 143 055
Усього активи						309 559 982
Зобов'язання сегменту	185 588 449	44 921 317	30 107 796	29 038 640	—	289 656 202
Нерозподілені зобов'язання	—	—	—	—	377 529	377 529
Усього зобов'язання						290 033 731
Інша інформація за сегментами						
Капітальні витрати	(8 393)	(7 010)	(2 842)	(5 744)	(4 363)	(28 352)

Географічна інформація

Більшість доходів відносяться до України. Банк не отримує жодних суттєвих доходів з джерел за межами України. У Банку відсутні непоточні активи, що утримуються за межами України.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Грошові кошти		
Поточний рахунок в Національному банку України	20 135 229	6 572 723
Кореспондентські рахунки у банках	17 886 565	30 360 366
Депозити овернайт у банках	3 309 850	8 054 977
Готівка	692 685	873 438
	42 024 329	45 861 504
Грошові еквіваленти		
Депозитні сертифікати Національного банку України	27 511 301	55 023 356
Короткострокові депозити, класифіковані як грошові еквіваленти	1 665 045	19 084 480
	29 176 346	74 107 836
Мінус – резерв за очікуваними кредитними збитками	(15 845)	(39 045)
Грошові кошти та їх еквіваленти	71 184 830	119 930 295

Станом на 30 червня 2026 року кореспондентські рахунки у банках включають кошти в сумі 16 966 126 тис. грн, розміщені на поточних рахунках у п'яти банках країн-членів ОЕСР (31 грудня 2025 року: 28 112 869 тис. грн). Ці банки є основними контрагентами Банку при здійсненні міжнародних розрахунків.

Станом на 30 червня 2026 року депозити та кредити овернайт у банках в сумі 3 309 850 тис. грн були розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки (31 грудня 2025 року: 8 054 977 тис. грн).

Резерв під інші грошові кошти та їх еквіваленти оцінюється в межах 12 місяців.

5. Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності

Зміни в зобов'язаннях у фінансовій діяльності є наступними:

	Інші залучені кошти	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2026 року	21 573 306	4 331 839	42 497	25 947 642
Надходження	511 050	–	–	511 050
Погашення	(1 126 559)	–	(2 040)	(1 128 599)
Курсові різниці	1 118 922	251 782	–	1 370 704
Інше	28 442	(2 600)	(53)	25 789
Балансова вартість на 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	22 105 161	4 581 021	40 404	26 726 586
	Інші залучені кошти	Субординова- ний борг	Зобов'язання з лізингу (оренди)	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2025 року	25 442 582	4 302 222	47 111	29 791 915
Погашення	(3 798 474)	–	(2 684)	(3 801 158)
Курсові різниці	44 687	(39 233)	–	5 454
Інше	(12 245)	(1 307)	3 475	(10 077)
Балансова вартість на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	21 676 550	4 261 682	47 902	25 986 134

Стаття «Інше» включає ефект нарахованих, але несплачених відсотків за позиками від кредитних установ, емітованими єврооблігаціями та субординованим боргом. Банк класифікує сплачені проценти як грошові потоки від операційної діяльності.

6. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлені суми збитків від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, що визнані у складі прибутків та збитків.

За півріччя, що закінчилися 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(24 547)	—	—	—	—	—	(24 547)
Кредити та аванси банкам	1 436	—	—	(8)	—	—	1 428
Відшкодування раніше списаних кредитів та авансів банкам	(19)	—	—	—	—	—	(19)
Кредити та аванси клієнтам	337 647	(26 588)	(481 621)	(59 954)	291 081	(172 081)	(111 516)
Відшкодування раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(14 495)	(142 583)	—	(157 078)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(149 819)	35 817	—	—	—	—	(114 002)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	70 939	133 875	—	—	—	—	204 814
Інші фінансові активи	31 595	—	—	—	—	—	31 595
Відшкодування раніше списаних інших фінансових активів	(1)	—	—	—	—	—	(1)
Фінансові гарантії	175	1	—	—	—	—	176
Зобов'язання з надання кредитів	36 157	2 634	(11 387)	(22)	—	—	27 382
Акредитиви	691	—	—	—	—	—	691
Авалювання векселів	20	—	—	—	—	—	20
Гарантії виконання	83	66	—	—	26	—	175
(Прибуток)/ збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	304 357	145 805	(493 008)	(74 479)	148 524	(172 081)	(140 882)
За півріччя, що закінчилися 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(12 630)	—	—	—	—	—	(12 630)
Кредити та аванси банкам	(62)	—	—	—	—	—	(62)
Кредити та аванси клієнтам	373 247	4 038	(123 017)	(108 628)	755 572	(959 415)	(58 203)
Повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам	—	—	—	(62 631)	(429 972)	—	(492 603)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(162 341)	97 125	—	—	—	—	(65 216)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	392 902	157 236	—	—	—	—	550 138
Інші фінансові активи	(31)	—	—	—	—	—	(31)
Фінансові гарантії	50	—	—	—	—	—	50
Зобов'язання з надання кредитів	53 511	5	—	(475)	(956)	—	52 085
Акредитиви	(7 648)	—	—	—	—	—	(7 648)
Авалювання векселів	4	—	—	—	—	—	4
Гарантії виконання	92	(1)	—	—	—	—	91
(Прибуток)/ збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	637 094	258 403	(123 017)	(171 734)	324 644	(959 415)	(34 025)

Прибуток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9, за первісно-знеціненими фінансовими активами (далі – «ПЗФА»), що визнаний у складі прибутків та збитків, в таблицях вище відображений з урахуванням коригування (сторнування збитку від зменшення корисності) валової балансової вартості ПЗФА в розмірі 17 939 тис. грн (за період, що закінчився 30 червня 2025 року: (сторнування збитку від зменшення корисності) 584 646 тис. грн).

7. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам включають:

	<i>30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Депозити в інших банках		
Короткострокові	893 019	925 255
Довгострокові	542 006	255 638
	1 435 025	1 180 893
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(2 729)	(1 300)
Загальна сума кредитів та авансів банкам	1 432 296	1 179 593

Станом на 30 червня 2026 року кредити та аванси банкам включають кошти, що розміщені у банках України у розмірі 1 320 тис. грн (31 грудня 2025 року: 28 тис. грн), банках країн-членів ОЕСР – 1 182 299 тис. грн (31 грудня 2025 року: 953 503 тис. грн), банках інших країн – 251 406 тис. грн (31 грудня 2025 року: 227 362 тис. грн).

Станом на 30 червня 2026 року кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю, за виключенням поточних рахунків у банківських металах в сумі 152 980 тис. грн (31 грудня 2025 року: 217 290 тис. грн), які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Станом на 30 червня 2026 року депозити в інших банках включають покриття за гарантійними операціями та акредитивами в сумі 1 259 980 тис. грн (31 грудня 2025 року: 960 694 тис. грн) (Примітка 15).

В таблицях нижче представлений аналіз змін відповідних резервів за кредитами та авансами банкам:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2026 року	1 300	–	1 300
Нові створені або придбані активи	14 032	–	14 032
Завершені (погашені) активи	(13 219)	(8)	(13 227)
Переведення в Етап 3	(8)	8	–
Зміни резервів	623	–	623
Курсові різниці	1	–	1
Резерв на 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	2 729	–	2 729

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	1 204	128	1 332
Нові створені або придбані активи	1 013	–	1 013
Завершені (погашені) активи	(1 034)	–	(1 034)
Зміни резервів	(41)	–	(41)
Курсові різниці	36	(1)	35
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 178	127	1 305

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам були видані таким категоріям клієнтів:

	<i>30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Юридичні особи	66 831 416	59 003 167
Державні підприємства	39 639 349	40 352 790
Фізичні особи	289 469	306 602
	106 760 234	99 662 559
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(12 214 840)	(13 423 345)
Кредити та аванси клієнтам	94 545 394	86 239 214

Юридичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2026 року	310 571	23 385	245 503	434 515	7 946 923	1 434 849	10 395 746
Нові створені або придбані активи	112 508	—	—	—	—	—	112 508
Завершені (погашені) та продані активи	(9 802)	(294)	(12 296)	(15 441)	—	(483 975)	(521 808)
Переведення в Етап 1	123 242	(17 382)	(105 860)	—	—	—	—
Переведення в Етап 2	(34 291)	82 587	38 519	(23 088)	(63 727)	—	—
Переведення в Етап 3	—	(271)	—	271	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	10 126	206 525	87 159	303 810
Списані активи	—	—	—	(32 802)	(1 201 983)	(681 260)	(1 916 045)
Зміни резервів	(151 854)	(28 730)	(5 276)	(40 636)	233 485	334 947	341 936
Зміни вхідних даних макромоделей	17 812	2 874	—	—	—	—	20 686
Курсові різниці	7 498	1 563	10 129	3 941	324 374	(12 347)	335 158
Резерв на 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	375 684	63 732	170 719	336 886	7 445 597	679 373	9 071 991
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індиві- дуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індиві- дуальній основі</i>	<i>ПЗФА</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	127 030	40 728	158 212	1 262 843	10 161 113	6 128 436	17 878 362
Нові створені або придбані активи	105 992	—	—	—	—	—	105 992
Завершені (погашені) активи	(2 643)	(408)	—	(49 867)	(1 274)	—	(54 192)
Переведення в Етап 1	2 925	(2 014)	—	—	(911)	—	—
Переведення в Етап 2	(2 029)	4 773	—	(2 744)	—	—	—
Переведення в Етап 3	(29)	(252)	—	281	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	21 963	250 934	151 122	424 019
Списані активи	—	—	—	(554 086)	(1 433 258)	(1 307 202)	(3 294 546)
Зміни резервів	(14 453)	4 025	56 930	(58 805)	441 101	(379 249)	49 549
Курсові різниці	7 195	3 728	7 510	6 486	308 753	(12 616)	321 056
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	223 988	50 580	222 652	626 071	9 726 458	4 580 491	15 430 240

Державні підприємства

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2026 року	38 664	—	933 452	131 037	1 732 841	24 035	2 860 029
Нові створені або придбані активи	368 015	—	—	—	—	—	368 015
Завершені (погашені) активи	(111)	—	(125 933)	—	—	—	(126 044)
Переведення в Етап 2	(369 791)	2 105	367 686	—	—	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	—	3 953	54 265	460	58 678
Списані активи	—	—	—	—	—	(8 258)	(8 258)
Зміни резервів	(433)	(471)	(338 116)	(3 953)	57 596	(5 114)	(290 491)
Зміни вхідних даних макромоделей	1 578	—	—	—	—	—	1 578
Курсові різниці	1 968	(10)	29 573	—	79 864	1 155	112 550
Резерв на 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	39 890	1 624	866 662	131 037	1 924 566	12 278	2 976 057

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на індиві- дуальній основі	Етап 3 на груповій основі	Етап 3 на індиві- дуальній основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	6 053	480 467	108 331	1 169 677	17 728	1 782 256
Нові створені або придбані активи	334	—	—	—	—	334
Завершені (погашені) активи	(66)	—	—	—	—	(66)
Переведення в Етап 3	—	—	89 443	(89 443)	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	4 663	39 011	255	43 929
Списані активи	—	—	—	(61 715)	—	(61 715)
Зміни резервів	286 287	(179 947)	10 751	315 745	4 944	437 780
Курсові різниці	64	(3 892)	(938)	(3 972)	(276)	(9 014)
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	292 672	296 628	212 250	1 369 303	22 651	2 193 504

Фізичні особи

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів:

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	Усього
Резерв на 1 січня 2026 року	2 043	473	165 054	167 570
Нові створені або придбані активи	6	—	—	6
Завершені (погашені) активи	(49)	(40)	(754)	(843)
Переведення в Етап 1	70	(70)	—	—
Переведення в Етап 2	(90)	163	(73)	—
Переведення в Етап 3	—	(429)	429	—
Коригування процентного доходу	—	—	263	263
Списані активи	—	—	(2 340)	(2 340)
Зміни резервів	(132)	63	830	761
Зміни вхідних даних макромоделей	109	10	—	119
Курсові різниці	—	2	1 254	1 256
Резерв на 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 957	172	164 663	166 792

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Резерв на 1 січня 2025 року	1 709	342	1 361 846	1 953	1 365 850
Нові створені або придбані активи	11	—	—	—	11
Завершені (погашені) активи	(154)	(75)	(266)	(600)	(1 095)
Переведення в Етап 1	2 742	(8)	(2 734)	—	—
Переведення в Етап 2	(457)	457	—	—	—

	Етап 1 на груповій основі	Етап 2 на груповій основі	Етап 3 на груповій основі	ПЗФА	Усього
Переведення в Етап 3	—	(658)	658	—	—
Коригування процентного доходу	—	—	630	79	709
Списані активи	—	—	(1 156 645)	(1 568)	(1 158 213)
Зміни резервів	(2 061)	496	(10 441)	136	(11 870)
Курсові різниці	—	1	818	—	819
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	1 790	555	193 866	—	196 211

9. Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк використовує такі рівні внутрішнього кредитного рейтингу (рейтинговий клас) для оцінки активів корпоративних позичальників.

Внутрішній рейтинговий клас (PD-Rate)	Рівень ймовірності дефолту (PD)	Опис рівня внутрішнього рейтингу
Від 1 до 7	До 1.147%	Високий рейтинг
Від 8 до 9	Від 1.148% до 2.6%	Стандартний рейтинг
Від 10 до 14	Від 2.61% до 99.9%	Низький рейтинг
15	100%	Кредитно-знецінені активи (дефолт)

Визначення рівня внутрішнього рейтингу для кредитів позичальників малого та середнього бізнесу, які не мають внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), та фізичних осіб здійснюється на основі рівня ймовірності дефолту (PD).

Визначення ймовірності дефолту (PD) для ОВДП, інших цінних паперів, емітованих органами центральної та місцевої влади здійснюється Банком виходячи із статистично-аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings стосовно дефолтів суверенів окремо в національній та іноземній валютах та відповідного довгострокового кредитного рейтингу, присвоєного відповідній країні даним агентством, з урахуванням строку дії фінансового інструменту. На підставі значення такого рейтингу станом на 30 червня 2026 року ОВДП та інші цінні папери, емітовані органами центральної влади України, класифікуються як активи з низьким рейтингом. Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів, емітованих органами місцевої влади здійснюється на основі присвоєного їм рейтингу міжнародного рейтингового агентства (за необхідності приведення до шкали міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings). Визначення ймовірності дефолту для цінних паперів, емітованих корпоративними позичальниками здійснюється на основі внутрішнього рейтингового класу (PD-Rate), як описано вище.

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, пов'язаних з кредитними статтями звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

На 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	4	1	50 371 309	20 135 229	—	—	70 506 538
		3	—	—	—	1 452	1 452
Кредити та аванси банкам	7	1	1 374 706	60 319	—	—	1 435 025
Кредити та аванси клієнтам	8						
Юридичні особи		1	25 442 142	16 842 066	4 129 522	—	46 413 730
		2	983 394	328 653	2 195 568	—	3 507 615
		3	—	—	—	10 859 345	10 859 345
		ПЗФА	—	—	—	6 050 726	6 050 726
Фізичні особи		1	6 525	115 963	583	—	123 071
		2	31	—	1 704	—	1 735
		3	—	—	—	164 663	164 663
Державні компанії		1	15 216 407	68 381	1 185	—	15 285 973
		2	67 730	3 726 072	17 241 334	—	21 035 136
		3	—	—	—	3 271 421	3 271 421
		ПЗФА	—	—	—	46 819	46 819
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10						
		1	20 157	—	11 867 381	—	11 887 538

На 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- нецінені	Усього
		2	—	—	4 619 700	—	4 619 700
за амортизованою собівартістю		1	36 835 414	—	33 295 564	—	70 130 978
		2	—	—	7 010 863	—	7 010 863
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)		1	2 323	98 896	7 586	—	108 805
		3	—	—	—	168 711	168 711
	ПЗФА		—	—	—	9 816	9 816
Усього фінансові активи			130 320 138	41 375 579	80 370 990	20 572 953	272 639 660
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання	15						
Фінансові гарантії		1	1 559 521	967 149	33 751	—	2 560 421
		2	1 177 601	4 485	—	—	1 182 086
Гарантії виконання		1	975 839	580 765	1 878 897	—	3 435 501
		2	652 799	289 180	2 692 425	—	3 634 404
		3	—	—	—	18 091	18 091
Зобов'язання з надання кредитів		1	9 362 870	4 624 797	2 166 566	—	16 154 233
		2	256 438	37 153	406 312	—	699 903
		3	—	—	—	1 851	1 851
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	1 533 859	2 530 663	—	—	4 064 522
Авалювання векселів		1	645 200	5 466	130 520	—	781 186
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			16 164 127	9 039 658	7 308 471	19 942	32 532 198
Усього			146 484 265	50 415 237	87 679 461	20 592 895	305 171 858
На 31 грудня 2025 року							
Фінансові активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	4	1	112 521 723	6 572 723	—	—	119 094 446
		3	—	—	—	1 456	1 456
Кредити та аванси банкам	7	1	1 141 746	39 139	8	—	1 180 893
Кредити та аванси клієнтам	8						
Юридичні особи		1	18 233 788	14 867 153	3 528 288	—	36 629 229
		2	391 208	359 988	2 118 594	—	2 869 790
		3	—	—	—	12 318 667	12 318 667
	ПЗФА		—	—	—	7 185 481	7 185 481
Фізичні особи		1	13 106	124 749	742	—	138 597
		2	71	—	2 880	—	2 951
		3	—	—	—	165 054	165 054
Державні компанії		1	7 390 854	7 421 424	197 061	—	15 009 339
		2	—	3 729 925	18 405 883	—	22 135 808
		3	—	—	—	3 152 335	3 152 335
	ПЗФА		—	—	—	55 308	55 308
Інвестиції в цінні папери за справедливого вартістю через інший сукупний дохід	10	1	19 752	—	16 087 209	—	16 106 961
		2	—	—	4 535 802	—	4 535 802
за амортизованою собівартістю		1	33 185 636	—	24 001 472	—	57 187 108
		2	—	—	7 012 505	—	7 012 505
Інші фінансові активи (крім транзитних рахунків за операціями з платіжними картками)		1	5 129	98 461	3 052	—	106 642
		3	—	—	—	137 974	137 974
	ПЗФА		—	—	—	10 393	10 393
Усього фінансові активи			172 903 013	33 213 562	75 893 496	23 026 668	305 036 739
Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання	15						
Фінансові гарантії		1	1 833 800	954 450	13 715	—	2 801 965
		2	4 239	—	—	—	4 239
Гарантії виконання		1	3 245 992	580 839	1 953 613	—	5 780 444
		2	44 698	2 355 217	—	—	2 399 915
		3	—	—	—	18 091	18 091

На 31 грудня 2025 року	При- мітка	Етап	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Низький рейтинг	Кредитно- знецінені	Усього
Зобов'язання з надання кредитів		1	7 062 242	3 849 296	4 688 005	—	15 599 543
		2	262 195	33 592	936 226	—	1 232 013
		3	—	—	—	1 975	1 975
Акредитиви (крім рахунків покриття)		1	79 077	2 136 020	—	—	2 215 097
Авалювання векселів		1	192 798	—	—	—	192 798
Усього кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання			12 725 041	9 909 414	7 591 559	20 066	30 246 080
Усього			185 628 054	43 122 976	83 485 055	23 046 734	335 282 819

Система внутрішніх рейтингів Банку підтримується фінансовими методами аналізу з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення основних припущень для оцінки ризику сторони під час укладення угоди. Відповідні ризик-рейтинги регулярно аналізуються та переглядаються.

10. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	75 503 057	62 765 643
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 806 493	19 805 474
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	4 966 598	10 766 759
Цінні папери, утримувані для торгівлі	2 863 432	3 704 725
Інвестиції в цінні папери	99 139 580	97 042 601

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки

Станом на 30 червня 2026 року інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки представлені облігаціями внутрішньої державної позики України (ОВАДП) з індексованою балансовою вартістю 4 966 598 тис. грн (31 грудня 2025 року: 10 766 759 тис. грн), умови випуску яких передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передусе випуску та місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації.

Станом на 30 червня 2026 року цінні папери, утримувані для торгівлі, представлені ОВАДП балансовою вартістю 2 863 432 тис. грн (31 грудня 2025 року: 3 704 725 тис. грн).

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року Банк визнав дохід від операцій з інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки або збитки в сумі 272 696 тис. грн, який включений до статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (30 червня 2025 року: збиток в сумі 38 221 тис. грн).

Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
ОВАДП	15 786 336	19 785 722
Акції підприємств	20 157	19 752
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 806 493	19 805 474

Станом на 30 червня 2026 року ОВАДП балансовою вартістю 1 802 420 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2025 року: 1 781 960 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 30 червня 2026 року ОВДП, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід балансовою вартістю 901 210 тис. грн були передані у заставу в якості забезпечення за кредитами, отриманими від українських фінансових організацій (31 грудня 2025 року: 890 980 тис. грн) (Примітка 15).

Станом на 30 червня 2026 року ОВДП використані для формування гарантійного фонду за операціями своїм процентної ставки відсутні (31 грудня 2025 року: 133 647 тис. грн) (Примітка 15).

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в інструменти капіталу, в якості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на тій підставі, що вони не є призначеними для торгівлі. До таких інвестицій головним чином відносяться обов'язкові вкладення в капітали бірж і клірингових організацій, інвестиції, що виникли в результаті отримання Банком пайових цінних паперів в обмін на погашення боргу.

В таблицях нижче представлений аналіз змін відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2026 року	489 094	348 195	837 289
Погашені активи	(533)	—	(533)
Зміни резервів	(149 286)	35 817	(113 469)
Реалізовані активи	(22 542)	—	(22 542)
Резерв на 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	316 733	384 012	700 745
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	1 174 436	262 039	1 436 475
Погашені активи	(20 693)	(2)	(20 695)
Зміни резервів	(141 648)	97 127	(44 521)
Реалізовані активи	(413 325)	—	(413 325)
Курсові різниці	(3 298)	—	(3 298)
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	595 472	359 164	954 636

Станом на 30 червня 2026 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 7.61% - 21.69% та LGD 50% (31 грудня 2025 року: PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України (31 грудня 2025 року: на основі кредитного рейтингу України).

Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю

	<i>30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Облігації урядів країн G7	36 759 007	33 063 809
ОВДП	40 225 018	30 932 491
Облігації підприємств	76 407	121 827
Муніципальні облігації	81 409	81 486
	77 141 841	64 199 613
Мінус: резерв за очікуваними кредитними збитками	(1 638 784)	(1 433 970)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	75 503 057	62 765 643

Станом на 30 червня 2026 року для визначення ОКЗ за облігаціями уряду країн G7 Банк застосував PD у діапазоні 0.0001 - 0.0003 та LGD - 0.0001 (31 грудня 2025 року: PD у діапазоні 0.0001 - 0.0012 та LGD 0.0001) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу країн G7 в іноземній валюті на рівні «AAA/AA+» (31 грудня 2025 року: на основі кредитного рейтингу країн G7 в іноземній валюті на рівні «AAA/A+»).

Станом на 30 червня 2026 року ОВДП балансовою вартістю 6 273 426 тис. грн передані у заставу в якості забезпечення за кредитними лініями, отриманими від НБУ (31 грудня 2025 року: 6 408 942 тис. грн) (Примітка 15).

В таблицях нижче представлений аналіз змін відповідних резервів за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2026 року	830 407	603 563	1 433 970
Нові створені або придбані активи	340 142	—	340 142
Погашені активи	(941)	—	(941)
Зміни резервів	(268 262)	133 875	(134 387)
Резерв на 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	901 346	737 438	1 638 784

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв на 1 січня 2025 року	352 135	478 888	831 023
Нові створені або придбані активи	366 083	—	366 083
Погашені активи	(2 471)	—	(2 471)
Зміни резервів	29 290	157 236	186 526
Резерв на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	745 037	636 124	1 381 161

Станом на 30 червня 2026 року для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 7.61% - 21.69% та LGD 50% (31 грудня 2025 року: PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50%) від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України (31 грудня 2025 року: на основі кредитного рейтингу України).

11. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<i>30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Поточні рахунки	2 112 168	2 213 585
Кредити та депозити	200 079	11 318
Інша заборгованість перед кредитними установами	67 186	106 068
Кошти банків	2 379 433	2 330 971

Станом на 30 червня 2026 року Банк має відкриту кредитну лінію у сумі 100 000 000 тис. грн на отримання кредитів рефінансування НБУ, що забезпечена інвестиційними цінними паперами – ОВДП балансовою вартістю 8 075 846 тис. грн (31 грудня 2025 року: 8 190 902 тис. грн) (Примітка 10).

12. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	<i>30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Кредити міжнародних фінансових організацій	21 802 467	21 267 523
Кредити українських фінансових організацій	302 694	305 783
Інші залучені кошти	22 105 161	21 573 306

Кредити міжнародних фінансових організацій

Кредити міжнародних фінансових організацій включають позики від Міжнародного банку реконструкції та розвитку (МБРР) в рамках проєктів розвитку експорту та проєкту з енергоефективності, кредити від Європейського інвестиційного банку (ЄІБ) на підтримку поглибленої та всебічної зони вільної торгівлі між ЄС та Україною (ПВЗВТ) для кредитування малих та середніх підприємств та установ з середнім рівнем капіталізації та в рамках проєкту «Централізоване теплопостачання України – Укресімбанк» для фінансування муніципалітетів та комунальних підприємств, кредит від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) за Рамковою Програмою ЄБРР щодо забезпечення стійкості та засобів до існування, метою якої є кредитування приватних компаній та муніципалітетів, та кредит від Європейського фонду для Південно-Східної Європи (European Fund for Southeast Europe (EFSE)) в рамках Програми для підтримки українських підприємств малого та середнього бізнесу.

26 червня 2026 року Банк уклав з Європейським інвестиційним банком фінансову угоду в рамках програми «Програма підтримки економічної стійкості України» на суму 100 млн євро для фінансування приватних українських підприємств. Станом на 30 червня 2026 року вибірка коштів не здійснювалась. Умови залучення кредитних коштів в рамках укладеної угоди будуть визначатись окремо для кожного траншу.

Протягом 1 півріччя 2026 року було залучено другий транш від Європейського фонду для Південно-Східної Європи (European Fund for Southeast Europe (EFSE)) в рамках Програми для підтримки українських підприємств малого та середнього бізнесу, в сумі еквівалента 10 млн євро, що становить 511 050 тис. грн. Процентна ставка на кінець червня 2026 року становить 16.2 % річних.

Угоди з ЄБРР та EFSE містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 червня 2026 року Банк не порушував фінансові та нефінансові ковенанти (31 грудня 2025 року: порушення фінансових та нефінансових ковенант не зафіксовані).

Угода від ЄІБ містить фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року Банк порушував деякі нефінансові ковенанти. Банк отримав відповідні листи відмови від ЄІБ щодо недотримання нефінансових ковенант («waiver»), зокрема щодо несприятливого впливу війни на діяльність Банку. Також Банк очікує, що подібне порушення нефінансових ковенант може мати місце протягом наступного звітного періоду.

Кредити українських фінансових організацій

Кредити українських фінансових організацій включають кредити Національної установи розвитку (далі - НУР), що залучені в рамках програми кредитування суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (приватних підприємств та юридичних осіб приватної форми власності), та кредит від Приватного Акціонерного Товариства «Українська фінансова житлова компанія» (УФЖК), що залучений для фінансування видачі іпотечних кредитів за програмою доступного іпотечного кредитування «Оселя».

Протягом 1 півріччя 2026 року нові кредити від українських фінансових організацій Банк не отримував.

Угоди від НУР містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 червня 2026 року були зафіксовані порушення фінансової ковенанти. Банк отримав відповідний лист відмову від вимог дострокового повернення кредитів у зв'язку з порушеннями ковенант від НУР (31 грудня 2025 року: зафіксовані порушення фінансової ковенанти).

Угоди від УФЖК містять фінансові та нефінансові ковенанти. Станом на 30 червня 2026 року порушення фінансових та нефінансових ковенант не були зафіксовані (31 грудня 2025 року: порушення фінансових та нефінансових ковенант не зафіксовані).

13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	116 421 541	136 571 640
Бюджетні організації	37 052 288	57 292 737

	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Фізичні особи	10 170 889	11 803 012
	163 644 718	205 667 389
Депозити строкові:		
Юридичні особи	33 151 659	31 941 971
Фізичні особи	12 485 136	17 239 055
Бюджетні організації	1 499 093	—
	47 135 888	49 181 026
Депозити до запитання:		
Юридичні особи	6 890 002	5 119 507
Фізичні особи	744 078	777 112
	7 634 080	5 896 619
	218 414 686	260 745 034
Кошти клієнтів		
Забезпечення гарантій та авалів (Примітка 15)	4 028 411	4 923 885
Забезпечення кредитів клієнтам	1 777 245	1 812 716
Забезпечення акредитивів (Примітка 15)	1 669 453	1 520 783
Забезпечення зобов'язань з надання кредитів (Примітка 15)	355 041	278 834

Станом на 30 червня 2026 року заборгованість перед клієнтами включала кошти залучених депозитів та поточних рахунків в золоті, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 112 434 тис. грн (31 грудня 2025 року: 175 687 тис. грн). Зміна справедливої вартості коштів, залучених в золоті, яка обумовлена змінами в кредитному ризику, станом на 30 червня 2026 року відсутня (31 грудня 2025 року: відсутня).

14. Капітал

Станом на 30 червня 2026 року статутний капітал Банку складався з 31 168 806 простих іменних акцій (31 грудня 2025 року: 31 168 806 простих іменних акцій) номінальною вартістю 1 462.04 грн кожна (31 грудня 2025 року: 1 462.04 грн кожна). Станом на 30 червня 2026 року 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані (31 грудня 2025 року: 31 168 806 простих іменних акцій були повністю сплачені та зареєстровані).

У квітні 2025 року відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 18 квітня 2025 року № 371-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував чистий прибуток 2024 року в сумі 2 751 593 тис. грн та прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, в сумі 178 177 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

У квітні 2026 року відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 22 квітня 2026 року № 363-р «Деякі питання діяльності акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» Банк спрямував чистий прибуток 2025 року в сумі 8 886 563 тис. грн та прибуток, отриманий від амортизації за результатами переоцінки основних засобів, в сумі 18 166 тис. грн до резервного фонду та використав для покриття збитку минулих років.

Рух інших резервів

Рух у інших резервах був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви
На 1 січня 2025 року	813 591	902 963	(53 125)	1 663 429
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням	(9 652)	—	—	(9 652)

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви
податків				
Відновлення корисності основних засобів	1 583	—	—	1 583
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(396)	—	—	(396)
Чисті (збитки)/ прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	(288 348)	(298)	(288 646)
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(65 216)	—	(65 216)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(433 332)	—	(433 332)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	210 200	(298)	209 902
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 червня 2025 року	805 126	614 615	(53 423)	1 366 318
(не підлягало огляду чи аудиту)				
	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу	Інші резерви
На 1 січня 2026 року	796 611	172 082	(53 423)	915 270
Амортизація резерву переоцінки, за вирахуванням податків	(37 666)	—	—	(37 666)
Чисті (збитки)/ прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, у тому числі:	—	38 188	75	38 263
Сторнування витрат за очікуваними кредитними збитками за інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(114 002)	—	(114 002)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	(37 536)	—	(37 536)
Чисті нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	189 726	75	189 801
Податок на прибуток, не пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	—	—	—	—
На 30 червня 2026 року	758 945	210 270	(53 348)	915 867
(не підлягало огляду чи аудиту)				

15. Зобов'язання кредитного характеру

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання

Кредитні зобов'язання та контракти фінансової гарантії та гарантії виконання Банку включали:

	<i>30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)</i>	<i>31 грудня 2025 року</i>
Зобов'язання з надання кредитів	16 855 987	16 833 531
Гарантії виконання	7 087 996	8 198 450
Акредитиви	4 810 206	3 186 008
Фінансові гарантії	3 742 507	2 806 204
Авалювання векселів	781 186	192 798
	33 277 882	31 216 991
Резерви за очікуваними кредитними збитками	(125 146)	(94 006)
Грошові кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів, фінансових гарантії, гарантії виконання та кредитних зобов'язань	(6 052 905)	(6 723 502)

В таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під зобов'язання з надання кредитів:

	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на індивідуальній основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2026 року	51 250	480	12 502	222	64 454
Нові створені або придбані зобов'язання	84 146	—	—	—	84 146
Завершені (погашені) зобов'язання	(22 962)	(468)	(12 732)	(700)	(36 862)
Переведення в Етап 1	141	(141)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(2 613)	785	1 828	—	—
Переведення в Етап 3	—	(20)	—	20	—
Зміни резервів	(28 973)	2 974	1 345	678	(23 976)
Зміни вхідних даних макромоделей	3 946	128	—	—	4 074
Курсові різниці	759	19	264	—	1 042
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	85 694	3 757	3 207	220	92 878
	<i>Етап 1 на груповій основі</i>	<i>Етап 2 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на груповій основі</i>	<i>Етап 3 на індивідуальній основі</i>	<i>Усього</i>
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 1 січня 2025 року	13 561	11	551	956	15 079
Нові створені або придбані зобов'язання	72 257	—	—	—	72 257
Завершені (погашені) зобов'язання	(29 113)	(27)	(599)	(956)	(30 695)
Переведення в Етап 1	6	(6)	—	—	—
Переведення в Етап 2	(22)	22	—	—	—
Переведення в Етап 3	—	(24)	24	—	—
Зміни резервів	10 367	32	124	—	10 523
Курсові різниці	373	—	—	—	373
Резерв під зобов'язання з надання кредитів на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)	67 429	8	100	—	67 537

Гарантії виконання

Гарантії виконання є домовленістю про надання компенсації в разі невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Гарантії виконання не містять в собі кредитного ризику. Ризик пов'язаний з можливістю невиконання іншою стороною договірних зобов'язань.

Активи, передані в заставу

Банк надає в якості застави активи, які відображені в звіті про фінансовий стан, у розрізі різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, які застосовуються до таких угод.

Активи, які Банк передав у заставу як забезпечення зобов'язань:

30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)			31 грудня 2025 року	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)			31 грудня 2025 року
Вид зобов'язання	Сума зобов'язання			Вид активу	Балансова вартість активу		
Кредити рефінансування НБУ	—	—		ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 802 420		1 781 960
				ОВДП за амортизованою собівартістю	6 273 426		6 408 942
Своп процентної ставки з НБУ (умовна сума)	—	500 000		ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		—	133 647
Кредити від українських фінансових організацій	302 694	305 783		ОВДП за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	901 210		890 980

16. Справедлива вартість активів і зобов'язань

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)		31 грудня 2025 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	71 184 830	71 184 830	119 930 295	119 930 295
Кредити та аванси банкам	1 279 316	1 279 316	962 303	962 303
Кредити та аванси клієнтам	94 545 394	94 698 445	86 239 214	86 327 297
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	75 503 057	77 135 103	62 765 643	63 805 532
Інші фінансові активи	147 421	147 421	154 547	154 547
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків	2 379 433	2 379 433	2 330 971	2 330 971
Кошти клієнтів	218 302 252	218 446 704	260 569 347	260 591 912
Інші залучені кошти	22 105 161	22 105 161	21 573 306	21 573 306
Субординований борг	4 581 021	4 542 086	4 331 839	3 981 089
Інші фінансові зобов'язання	303 592	303 592	406 789	406 789

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у проміжній фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів за вимогою, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

В таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	152 980	—	152 980
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 786 336	20 157	15 806 493
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	4 966 598	—	4 966 598
Цінні папери утримувані для торгівлі	2 863 432	—	2 863 432
Усього активи	23 769 346	20 157	23 789 503
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	112 434	—	112 434
Похідні фінансові зобов'язання	1 768	—	1 768
Усього зобов'язання	114 202	—	114 202

На 31 грудня 2025 року	Справедлива вартість визначається на періодичній основі		
	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Поточні рахунки в банках у банківських металах	217 290	—	217 290
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 785 722	19 752	19 805 474
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	10 766 759	—	10 766 759
Цінні папери утримувані для торгівлі	3 704 725	—	3 704 725
Похідні фінансові активи	10 551	—	10 551
Усього активи	34 485 047	19 752	34 504 799
Заборгованість перед клієнтами в банківських металах	175 687	—	175 687
Похідні фінансові зобов'язання	261	—	261
Усього зобов'язання	175 948	—	175 948

Банк визначає необхідність переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець кожного звітного періоду.

Зміни у категорії активів 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами 3-го рівня, які обліковуються за справедливою вартістю:

	Станом на 1 січня 2026 року	Прибутки/ (збитки) визнані в звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 752	1 939	75	(1 609)	20 157

	Станом на 1 січня 2025 року	Прибутки/ (збитки) визнані в звіті про прибутки та збитки	Прибуток/ (збиток) визнаний у звіті про сукупний дохід	Розрахунки	Станом на 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 050	1 051	(298)	(1 051)	19 752

Прибутки або збитки за активами 3-го рівня, які оцінені за справедливою вартістю, які включені до складу прибутків або збитків за звітний період, становлять:

	На 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 609	330	1 939

	На 30 червня 2025 року (не підлягало огляду чи аудиту)		
	Реалізовані прибутки	Нереалізовані прибутки	Усього
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 051	—	1 051

У таблицях нижче представлено кількісну інформацію станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року про суттєві неспостережувані на ринку вхідні дані, що використовуються для визначення справедливої вартості активів, віднесених до рівня 3 ієрархії джерел справедливої вартості:

На 30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра (%)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 157	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	17.3
На 31 грудня 2025 року	Балансова вартість	Метод оцінки	Неспостережуваний параметр	Значення параметра (%)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19 752	Дисконтовані грошові потоки	Очікувана дохідність	13.9

17. Операції з пов'язаними сторонами

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, які знаходяться під спільним контролем, або одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови всіх операцій, що здійснюються з пов'язаними сторонами, є ринковими.

Обсяги операцій та залишки за операціями з пов'язаними сторонами являють собою операції з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано) або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави, та ключовим управлінським персоналом.

Залишки за розрахунками з ключовим управлінським персоналом станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року, а також відповідні доходи і витрати за півріччя місяців, що закінчилися 30 червня 2026 та 2025 років, є такими:

	Ключовий управлінський персонал	
	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Інші фінансові активи	6	5
Кошти клієнтів	4 094	1 967
За період, що закінчився 30 червня		
	2026 року	2025 року
	(не підлягало огляду чи аудиту)	
Процентні витрати за коштами клієнтів	—	(2)
Комісійні доходи	83	92
Комісійні витрати	(1)	—
Курсові різниці	28	72

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, сукупна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу склала 83 237 тис. грн, платежі до недержавного пенсійного фонду — 34 тис. грн (30 червня 2025 року: 60 260 тис. грн (платежі до недержавного пенсійного фонду — 23 тис. грн)).

В ході звичайної діяльності Банк укладає договірні угоди з українським урядом та підприємствами, які контролюються державою прямо чи опосередковано, або такими, що зазнають суттєвого впливу з боку держави. Банк надає таким підприємствам повний спектр банківських послуг, зокрема кредитування, розміщення депозитів, надання гарантій, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 30 червня 2026 року були такими (не підлягало огляду чи аудиту):

Клієнт	Галузь	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та аванси банкам	Кредити та аванси клієнтам	Кошти банків	Кошти клієнтів	Інші залучені кошти	Видані гарантії
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	19 097 392	—	—
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	6 221 271	—	—
Клієнт 3	Державні підприємства	—	—	—	—	2 367 410	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	47 646 530	20	—	—	—	—	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	5 079 917	—	112 097	112 312	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	228 227	—	—	—
Клієнт 7	Енергетика	—	—	3 652 613	—	9 047 449	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	—	7 326 929	—	2 541 826	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	—	—	—	5 479 167	—	—
Клієнт 10	Видобувна галузь	—	—	9 432 208	—	160 431	—	—
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	—	6 184 701	—	3 041 691	—	—

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси банкам</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 12	Торгівля	—	—	—	—	1 718 183	—	1 842 285
Клієнт 13	Торгівля	—	—	—	—	1 174 636	—	1 847 445
Клієнт 14	Машинобудування	—	—	—	—	2 300 709	—	263 987
Клієнт 15	Машинобудування	—	—	1 198 580	—	33 280	—	387
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	2 595 132	—	46 680	—	—
Інші		—	—	1 193 212	30 274	34 786 639	—	—

Залишки за операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, що є суттєвими з огляду на балансову вартість, станом на 31 грудня 2025 року були такими:

<i>Клієнт</i>	<i>Галузь</i>	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>Кредити та аванси банкам</i>	<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	<i>Похідні фінансові активи</i>	<i>Кошти банків</i>	<i>Кошти клієнтів</i>	<i>Інші залучені кошти</i>	<i>Видані гарантії</i>
Клієнт 2	Державні підприємства	—	—	—	—	—	25 010 353	—	—
Клієнт 1	Державні підприємства	—	—	—	—	—	21 071 192	—	—
Клієнт 3	Державні підприємства	—	—	—	—	—	2 435 450	—	—
Клієнт 4	Фінансові послуги	61 596 079	20	—	9 216	—	—	—	—
Клієнт 5	Фінансові послуги	—	—	5 078 114	—	—	2 282	118 989	—
Клієнт 20	Фінансові послуги	—	—	—	—	277 792	—	—	—
Клієнт 6	Фінансові послуги	—	—	—	—	99 520	—	—	—
Клієнт 8	Енергетика	—	—	7 216 043	—	—	2 753 920	—	—
Клієнт 7	Енергетика	—	—	3 656 512	—	—	5 878 349	—	—
Клієнт 9	Енергетика	—	—	—	—	—	5 700 034	—	—
Клієнт 17	Енергетика	—	—	—	—	—	5 245 123	—	—
Клієнт 10	Видобувна галузь	—	—	9 622 384	—	—	158 876	—	—
Клієнт 11	Видобувна галузь	—	—	6 089 749	—	—	758 660	—	—
Клієнт 12	Торгівля	—	—	—	—	—	1 993 099	—	1 735 276
Клієнт 13	Торгівля	—	—	—	—	—	1 034 990	—	1 886 186
Клієнт 18	Хімічна та нафтохімічна промисловість	—	—	—	—	—	3 065 085	—	—
Клієнт 16	Професійна, наукова та технічна діяльність	—	—	2 341 347	—	—	303 477	—	—
Клієнт 19	Будівництво доріг	—	—	1 498 948	—	—	872 231	—	—
Клієнт 15	Машинобудува ння	—	—	1 237 849	—	—	47 861	—	362
Клієнт 14	Машинобудува ння	—	—	—	—	—	645 722	—	219 777
Інші		—	—	—	—	26 411	34 867 761	—	—

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, за суттєвими операціями з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави, Банк визнав 4 507 414 тис. грн (30 червня 2025 року: 5 241 797 тис. грн) процентних доходів, в тому числі за операціями з депозитними сертифікатами НБУ строком до 90 днів – 2 127 002 тис. грн (30 червня 2025 року: 2 770 410 тис. грн), а також 2 322 475 тис. грн (30 червня 2025 року: 1 574 975 тис. грн) процентних витрат.

Станом на 30 червня 2026 року інвестиції Банку в цінні папери, випущені Урядом або підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано), або такими, які зазнають суттєвого впливу з боку держави були такими:

	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	38 591 755	29 504 578
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 805 289	19 804 660
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибутки або збитки	4 966 598	10 766 759
Цінні папери утримувані для торгівлі	2 863 432	3 704 725
Усього	62 227 074	63 780 722

Інформація щодо балансової вартості ОВДП розкрита в Примітці 10.

Протягом шести місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року, за операціями з ОВДП Банк визнав 4 304 484 тис. грн (30 червня 2025 року: 4 109 277 тис. грн) процентних доходів, операції з іншими інвестиційними цінними паперами відсутні (30 червня 2025 року: 101 120 тис. грн процентних доходів за операціями з іншими інвестиційними цінними паперами).

Станом на 30 червня 2026 року гарантії, отримані Банком від Уряду України, склали 14 743 287 тис. грн (31 грудня 2025 року: 17 926 156 тис. грн), які надані в гривнях і доларах США. Гарантії надаються Урядом України як на портфельній основі, так і під конкретні кредитні угоди. В залежності від виду гарантії, ставка комісії за надання гарантії становить від 0% до 2%.

18. Достатність капіталу

Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених НБУ та Базельською угодою щодо капіталу 1988 року.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

Нормативи достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Починаючи з 5 серпня 2024 року НБУ змінив вимоги щодо структури та розрахунку капіталу, а також щодо розрахунку та граничних значень нормативів достатності капіталу.

НБУ встановлено граничні значення нормативу достатності регулятивного капіталу на рівні не менше 10%, достатності капіталу 1 рівня - на рівні не менше 7.5% та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня - на рівні не менше 5.625%.

Станом на 30 червня 2026 року Банк здійснює свою діяльність в рамках Програми капіталізації/реструктуризації та дотримується всіх нормативів достатності капіталу.

Нормативи достатності капіталу Банку були такими:

	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Основний капітал 1 рівня	16 426 118	14 015 635
Капітал 1 рівня	16 426 118	14 015 635
Капітал 2 рівня	2 690 868	2 543 268
Усього регулятивний капітал	19 116 986	16 558 903
Експозиція під ризиком	99 395 912	98 382 022
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	16.53%	14.25%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	16.53%	14.25%
Норматив достатності регулятивного капіталу	19.23%	16.83%

Регулятивний капітал Банку станом на 30 червня 2026 року включає основний капітал першого рівня ОК1, що складається з власних інструментів основного капіталу 1 рівня (статутний капітал), частини прибутку, що відповідає вимогам НБУ щодо їх включення до ОК1, позитивного результату коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами банку під час первісного визнання за мінусом збитків минулих років, відстроченого податкового активу, частини нематеріальних активів та капітальних вкладень в нематеріальні активи, частини балансової вартості активів (необоротних активів, утримуваних для продажу; майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя; основних засобів), які не використовуються банком під час здійснення видів діяльності, визначених статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», інвестиційної нерухомості, вкладень в установи фінансового сектору, непокритих резервами прострочених на несплачених понад 30 днів доходів, а також капітал другого рівня, що складається з субординованого боргу.

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, становив:

	30 червня 2026 року (не підлягало огляду чи аудиту)	31 грудня 2025 року
Капітал першого рівня	20 253 323	17 975 877
Капітал другого рівня, розрахований	4 241 839	4 093 642
Капітал другого рівня, який враховується до розрахунку капіталу	4 241 839	4 093 642
Усього капітал	24 495 162	22 069 519
Активи, зважені за ризиком	112 915 227	109 469 819
Показник достатності капіталу першого рівня	17.9%	16.4%
Показник достатності капіталу, усього	21.7%	20.2%

19. Події після звітної дати

Правління Національного банку України 30 липня 2026 року ухвалило рішення підвищити з 31 липня 2026 року облікову ставку до 15.5%.