

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року:

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки	3
Звіт про сукупний дохід	4
Звіт про зміни у капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6-7

Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 30 вересня 2026 року (у тисячах українських гривень)

	Примі-тки	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	8,560,252	8,158,573
Кредити та аванси банкам	5	13,538,438	11,055,983
Кредити та аванси клієнтам	6	61,722,711	45,516,673
Інвестиції в цінні папери	7	56,698,006	69,246,279
Похідні фінансові активи		8,805	36,500
Інвестиційна нерухомість		1,294	1,294
Поточні податкові активи		107	68
Відстрочені податкові активи	16	154,012	37,490
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	856,788	730,070
Основні засоби	8	730,035	796,578
Інші фінансові активи	9	247,172	342,820
Інші нефінансові активи	9	54,721	69,877
Загальна сума активів		142,572,341	135,992,205
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		624	403
Кошти клієнтів	10	110,329,468	107,675,745
Похідні фінансові зобов'язання		25,505	386
Інші залучені кошти		-	39
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		1,117,342	490,770
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		458,421	417,100
Інші фінансові зобов'язання	11	1,426,177	1,241,248
Інші нефінансові зобов'язання	11	216,255	181,326
Загальна сума зобов'язань		113,573,792	110,007,017
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		20,677,992	17,655,647
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		493,165	502,149
Загальна сума власного капіталу		28,998,549	25,985,188
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		142,572,341	135,992,205

Затверджено до випуску управлінським персоналом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

28 жовтня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

28 жовтня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про прибутки і збитки

за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2026 року	Наростаючим підсумком з початку 2026 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року
Процентні доходи, у т.ч.:	12	4,596,096	12,898,718	3,779,247	10,489,256
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	4,595,455	12,896,691	3,778,496	10,487,277
Інші процентні доходи	12	641	2,027	751	1,979
Процентні витрати	12	(1,457,035)	(4,135,661)	(1,138,170)	(3,082,667)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	12	3,139,061	8,763,057	2,641,077	7,406,589
Комісійні доходи	13	702,208	1,916,731	544,740	1,517,643
Комісійні витрати	13	(275,101)	(830,329)	(260,067)	(701,947)
Інші доходи		27,859	217,574	17,841	44,279
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		100,827	262,537	7,075	(675,158)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3,820	66,961	26,292	58,541
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		108,322	425,988	83,565	187,751
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(99,058)	(224,836)	19,852	724,985
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	(325,987)	(1,146,051)	(379,065)	(588,104)
Інші витрати		(83,581)	(290,063)	(61,811)	(168,345)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(1,884)	(8,453)	(2,471)	(5,480)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(1,884)	(8,453)	(2,471)	(5,480)
Витрати на виплати працівникам	15	(691,728)	(2,030,545)	(576,079)	(1,656,691)
Амортизаційні витрати	15	(124,047)	(361,479)	(115,185)	(331,040)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(259,556)	(714,606)	(222,293)	(605,116)
Прибуток (збиток) до оподаткування		2,221,155	6,046,486	1,723,471	5,207,907
Витрати на сплату податку	16	(1,111,402)	(3,024,141)	(431,108)	(1,304,458)
Прибуток (збиток) за звітний період		1,109,753	3,022,345	1,292,363	3,903,449
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		2,223	6,054	2,589	7,819

Затверджено до випуску управлінським персоналом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

28 жовтня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

28 жовтня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про сукупний дохід за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року (у тисячах українських гривень)

	2026		2025	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2026 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2025 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,109,753	3,022,345	1,292,363	3,903,449
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	-	-	-	-
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(267,296)	14,930	12,352	60,657
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(282,807)	(25,423)	(55,696)	1,903
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15,511	40,353	68,048	58,754
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3,820)	(66,961)	(26,292)	(58,541)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	81,174	43,047	2,408	(1,606)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(189,942)	(8,984)	(11,532)	510
Загальна сума іншого сукупного доходу	(189,942)	(8,984)	(11,532)	510
Загальна сума сукупного доходу	919,811	3,013,361	1,280,831	3,903,959

Затверджено до випуску управлінським персоналом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

28 жовтня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

28 жовтня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
31 грудня 2024 року	6,186,023	405,075	1,236,294	577,939	12,203,942	20,609,273
Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	3,903,449	3,903,449
Інший сукупний дохід				510	-	510
Усього сукупного доходу				510	3,903,449	3,903,959
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	510	3,903,449	3,903,959
30 вересня 2025 року	6,186,023	405,075	1,236,294	578,449	16,107,391	24,513,232
31 грудня 2025 року	6,186,023	405,075	1,236,294	502,149	17,655,647	25,985,188
Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	3,022,345	3,022,345
Інший сукупний дохід				(8,984)	-	(8,984)
Усього сукупного доходу				(8,984)	3,022,345	3,013,361
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	(8,984)	3,022,345	3,013,361
30 вересня 2026 року	6,186,023	405,075	1,236,294	493,165	20,677,992	28,998,549

Затверджено до випуску управлінським персоналом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

28 жовтня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

28 жовтня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів

за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року

(у тисячах українських гривень)

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
Примітки		
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(4,130,015)	(3,065,228)
Проценти отримані	12,624,743	8,838,910
Комісійні доходи, що отримані	1,914,510	1,531,587
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	309,879	(661,522)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	425,988	187,751
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	219,908	45,653
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(830,329)	(701,947)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(2,866,627)	(2,486,042)
Витрати на виплати працівникам	(1,895,560)	(1,716,016)
Інші адміністративні та операційні витрати	(681,004)	(601,681)
Інші витрати	(290,063)	(168,345)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(2,471,050)	(1,833,987)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	5,197,007	1,855,175
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам	(61,294)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(16,603,405)	(10,845,368)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	90,809	(50,861)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	5,128	(29,469)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(282)	499
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	935,321	3,828,184
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	58,386	456,730
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	(10,044)	24,238
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(10,388,374)	(4,760,872)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(4,653,335,980)	(4,645,798,879)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	4,666,393,748	4,654,896,495
Надходження від продажу основних засобів	(63,042)	(55,141)
Придбання основних засобів	34,477	3,294
Придбання нематеріальних активів	(299,635)	(280,852)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	-	23,340
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	12,729,568	8,788,257

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року (продовження) (у тисячах українських гривень)

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(168)	(37)
Виплати за орендними зобов'язаннями	8	(107,470)	(99,038)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(107,638)	(99,075)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		2,233,556	3,928,310
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		609,992	1,215,915
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		9,819	(23,274)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2,853,367	5,120,951
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		18,584,634	18,588,565
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	21,438,001	23,709,516

Затверджено до випуску управлінським персоналом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

28 жовтня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

28 жовтня 2026 року

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43. Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасник (акціонер) Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2026 року єдиним акціонером Банку є OTP Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

Материнський банк OTP Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. OTP Group є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

OTP Bank Plc. був заснований в 1949 році як державний ощадний банк. Наприкінці 1990 року банк було реорганізовано в публічну компанію з обмеженою відповідальністю та перейменовано у Національний Ощадний і Комерційний банк. Після приватизації, що розпочалася в 1995 році, частка держави в капіталі банку зменшилась до однієї привілейованої («золотої») акції. Наразі більшою частиною акцій банку володіють вітчизняні та іноземні інвестори – приватні та інституційні.

Організаційна структура Банку. Станом на 30 вересня 2026 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 64 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2025 року: 67 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2026 року кількість працівників Банку становить 2,479 осіб. (станом на 31 грудня 2025 року: 2,444 осіб).

Ліцензії та дозволи Банку. На підставі ліцензії Національного банку України (надалі – НБУ) № 191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андерайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

2. Операційне середовище

Повномасштабна війна, яка розпочалась 24 лютого 2022 року зі збройного вторгнення Росії, продовжується на всій території України. Наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення.

У 2023 році після найглибшого падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися і реальний ВВП України порівняно з попереднім роком збільшився на 5.3%, у 2024-му — на 2.9%. За оцінками НБУ у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1.9%. Економічне зростання сповільнилося насамперед через наслідки війни. На результат вплинула ситуація в енергетичному секторі, нестача робочої сили і загальні воєнні ризики, які постійно тиснули на бізнес.

У наступні роки НБУ прогнозує помірне пришвидшення економічного зростання (до 2-3%) за рахунок нарощування врожаїв та збільшення інвестицій у проекти відбудови та оборонний комплекс.

Облікова ставка НБУ була на рівні 13,5% з початку 2025 року, 14,5% з 24 січня 2025 року та 15,5% з 7 березня 2025 року до 31 грудня 2025 року включно. Курс національної валюти залишався стабільним протягом року коливаючись в діапазоні 41-43 грн за долар США. За підсумками грудня 2025 року річна інфляція в Україні сповільнилася до 8%, що свідчить про суттєве покращення порівняно з попередніми місяцями та минулорічними показниками. Водночас середньорічна інфляція, тобто середнє значення за всі 12 місяців, залишилася на рівні 12.7%, що відображає високі ціни, які утримувалися у першій половині року.

У 2025 році Міністерство фінансів України залучило зовнішнє фінансування у розмірі 52.4 млрд доларів США. Міжнародна підтримка дозволила в повному обсязі забезпечити видатки соціально-гуманітарного напрямку. У той самий час всі внутрішні фінансові ресурси були спрямовані на сектор безпеки й оборони. Найбільший обсяг бюджетної підтримки, понад 70%, надійшов у межах механізму країн G7 ERA Loans. Це кошти, які погашаються за рахунок доходів від заморожених активів Росії. Загальний обсяг складає 50 млрд доларів США на 2025-2026 роки.

Європейський Союз продовжує бути найбільшим надавачем фінансової допомоги. У 2025 році Україна отримала 12.1 млрд доларів США (668 млн доларів США - гранти) в межах фінансового інструменту Ukraine Facility.

Надходження значних ресурсів за механізмом ERA дало змогу уряду накопичити буфер ліквідності для безперебійного фінансування бюджету на початку наступного року, а Національному банку – наростити міжнародні резерви до рекордного рівня. Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2026 року за попередніми даними становили 57 292.5 млн дол. США, що є найвищим показником за всю історію незалежної України.

Війна між Україною та російською федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Банку у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2025 році не відбулося.

3. Суттєва інформація про облікові політики

Основа складання фінансової звітності. Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку була складена відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі – Закон про фінансову звітність) щодо складання фінансової звітності.

Ця проміжна фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була складена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Безперервна діяльність. Ця проміжна скорочена фінансова звітність складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. На думку управлінського персоналу, припущення про безперервність діяльності є доречним для фінансової звітності Банку, враховуючи вплив військових дій на території України (Примітка 2) на його фінансовий стан та на майбутні фінансові результати.

Суттєві облікові політики. Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при складанні фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Функціональна валюта. Позиції, включені в проміжну фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 30 вересня 2026 та звітні дати 2025 років, які використовував Банк при складанні даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року	30 вересня 2025 року
Гривня/1 долар США	44.8624	42.3878	41.3176
Гривня/1 євро	50.9278	49.8565	48.4408

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року (у тисячах українських гривень)

Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках. При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені управлінським персоналом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ. Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набуття чинності для річних періодів, що починаються на або після
<ul style="list-style-type: none">- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством;- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».	Дата не визначена
Поправки пояснюють підходи до класифікації фінансових активів з умовними характеристиками, пов'язаними з ESG, порядок припинення визнання фінансових зобов'язань на дату розрахунку, запроваджують вибір облікової політики для припинення визнання фінансових зобов'язань, погашених за допомогою системи електронних платежів до дати розрахунку, а також запроваджують додаткові вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками (наприклад, пов'язаними з ESG) та інструментів капіталу, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2026 року, з можливістю дострокового застосування лише для умовних характеристик).	1 січня 2026 року
Банк продовжує оцінювати зміни в сферах, яких стосуються зазначені правки та їх вплив на фінансову звітність.	
<ul style="list-style-type: none">- Щорічні вдосконалення стандартів до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – том 11- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»- Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» - Перерахунок у гіперінфляційну валюту подання	<div>1 січня 2026 року</div> <div>1 січня 2026 року</div> <div>1 січня 2027 року</div> <div>1 січня 2027 року</div> <div>1 січня 2027 року</div>

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на фінансову звітність Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	7,421,467	7,195,132
Готівка в касі	1,138,785	963,441
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	8,560,252	8,158,573

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	8,560,252	8,158,573
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	12,902,982	10,461,871
Резерв під очікувані кредитні збитки	(25,233)	(35,810)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	21,438,001	18,584,634

Станом на 30 вересня 2026 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках у російських рублях у сумі 380,031 тисяч гривень (31 грудня 2025: 379,817 тисяч гривень), що обмежені в використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей звіту про рух грошових коштів.

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років Банк сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки в банках	13,897,792	11,058,877
Кредити, що надані за операціями РЕПО	46,971	413,036
Резерви під очікувані кредитні збитки	(406,325)	(415,930)
Всього коштів у банках	13,538,438	11,055,983

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 13,538,438 тисяч гривень та 11,055,983 тисячі гривень, відповідно. Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 року кореспондентські рахунки в банках включали кошти в розрахунках призначені як покриття під документарні та деривативні операції Банку з банками-контрагентами у сумі 661,750 тисяч гривень та 630,225 тисяч гривень.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	52,677,378	40,317,433
Споживчі кредити фізичним особам	12,246,151	8,363,737
Іпотечні кредити фізичним особам	109,701	1,204,518
Заборгованість за фінансовою орендою	32,738	138,483
Кредити, що надані за операціями РЕПО	2,367,583	62,085
Інші кредити фізичним особам	4,371	2,281
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	67,437,922	50,088,537
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(5,715,211)	(4,571,864)
Всього кредитів та аванси клієнтам	61,722,711	45,516,673

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22,213,227	17,943,141
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	34,484,779	51,303,138
Всього інвестицій в цінні папери	56,698,006	69,246,279

Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Боргові цінні папери:		
- Державні боргові цінні папери України	22,213,213	17,943,127
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	14	14
Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22,213,227	17,943,141

Станом на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати Національного банку України	29,381,042	37,530,265
- Іноземні державні боргові цінні папери	5,111,202	13,800,081
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	34,492,244	51,330,346
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(7,465)	(27,208)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	34,484,779	51,303,138

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

Основні засоби та нематеріальні активи, що використовуються для здійснення основної діяльності, представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	123,517	130,271
Активи з права користування	243,684	278,541
Меблі, обладнання та інвентар	302,942	338,270
Транспортні засоби	22,319	20,363
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	37,573	29,133
Всього основних засобів	730,035	796,578
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	856,788	730,070

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

Протягом дев'яти місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 та 2025 років, договори оренди мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(107,094)	(90,769)
Операційні витрати за договорами оренди	(3,640)	(3,320)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(43,229)	(44,041)
Дохід від суборенди активів з права користування	110	34
Всього вплив на фінансовий результат	(153,853)	(138,096)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	239,616	328,847
Нараховані доходи	31,586	33,921
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	271,202	362,768
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(24,030)	(19,948)
Всього інших фінансових активів	247,172	342,820

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	18,944	16,262
Запаси матеріальних цінностей	14,174	16,530
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	28,438	39,335
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	89	88
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	3,198	4,206
Інші аванси та передоплати	80	11
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	64,923	76,432
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(10,202)	(6,555)
Всього інших нефінансових активів	54,721	69,877

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	71,325,591	70,430,598
Строкові депозити	5,586,354	5,455,742
Фізичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	23,262,210	21,847,746
Строкові депозити	10,155,313	9,941,659
Всього коштів клієнтів	110,329,468	107,675,745

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	407,832	427,696
Резерв невикористаних відпусток та премій	490,134	483,284
Транзитні та розрахункові рахунки	333,319	258,002
Платежі до сплати іншим контрагентам	30,811	34,420
Кредиторська заборгованість за основні засоби	1,321	3,144
Інші	162,760	34,702
Всього інших фінансових зобов'язань	1,426,177	1,241,248

Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

	30 вересня 2026 року	30 вересня 2025 року
Станом на початок періоду	427,696	416,241
Збільшення орендного зобов'язання	85,119	125,745
Нараховані відсотки	43,228	44,041
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(43,755)	(44,756)
Модифікації орендного зобов'язання	(14,830)	(8,684)
Погашення орендного зобов'язання	(107,470)	(99,038)
Вплив зміни валютних курсів	17,844	(4,971)
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	407,832	428,578

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Короткострокові орендні зобов'язання	144,355	138,060
Довгострокові орендні зобов'язання	263,477	289,636
Всього орендних зобов'язань	407,832	427,696

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	148,969	105,926
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	62,668	58,297
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,606	16,743
Інші	12	360
Всього інших нефінансових зобов'язань	216,255	181,326

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати), представлений таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	6,892,399	4,652,734
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	3,575,329	3,483,500
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,097,912	1,971,871
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	144,253	98,126
Процентні доходи за коштами в банках	186,798	281,046
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	12,896,691	10,487,277
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	2,027	1,979
Всього інших процентних доходів	2,027	1,979
Всього процентних доходів	12,898,718	10,489,256
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(4,082,074)	(3,036,718)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(10,358)	(1,908)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(4,092,432)	(3,038,626)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(43,229)	(44,041)
Всього процентних витрат	(4,135,661)	(3,082,667)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	8,763,057	7,406,589

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	890,178	728,584
Операції з пластиковими картками	300,797	236,724
Операції з іноземною валютою	522,189	354,095
Видані гарантії	88,246	84,417
Агентська винагорода від страхових компаній	48,491	35,607
Інші доходи	66,830	78,216
Всього комісійних доходів	1,916,731	1,517,643
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(637,454)	(537,570)
Розрахункові операції	(115,953)	(99,455)
Комісійні агентів	(58,215)	(50,867)
Інші витрати	(18,707)	(14,055)
Всього комісійних витрат	(830,329)	(701,947)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

14. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(23)	92
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	9,939	(20,592)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(1,091,592)	(375,691)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(20,524)	(71,475)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(3,708)	(14,083)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(40,143)	(106,355)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(1,146,051)	(588,104)

15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,716,339	1,401,615
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	314,206	255,076
Всього витрати на виплати працівникам	2,030,545	1,656,691
Амортизація	361,479	331,040
Інші адміністративні та операційні витрати		
Обслуговування основних засобів	237,634	199,337
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	186,921	167,778
Послуги зв'язку	108,166	97,898
Професійні послуги	86,168	78,000
Витрати на рекламу	63,248	32,976
Витрати на безпеку	14,618	12,571
Витрати по залученню клієнтів	6,960	4,358
Податки, крім податку на прибуток	6,802	8,650
Операційна оренда	3,640	3,320
Витрати з права користування програмним забезпеченням	449	228
Всього адміністративні та операційні витрати	714,606	605,116
Всього операційних витрат	3,106,630	2,592,847

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

16. Податок на прибуток

Відповідно до змін у Податковому кодексі України з 1 січня 2026 року базова ставка податку на прибуток для банків становить 50% (30 вересня 2025 р.: 25%).

Загальні витрати з податку на прибуток за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року, становили 3,024,141 тисяча гривень (за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року: 1,304,458 тисяч гривень).

Відстрочені податкові активи станом на кінець дня 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року становили 154,012 тисяч гривень та 37,490 тисяч гривень, відповідно.

17. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 років:

	30 вересня 2026 року		31 грудня 2025 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кредити та аванси банкам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
- материнська компанія	11,571,425	13,944,763	3,523,505	11,471,913
- підприємства під спільним контролем	11,183,389		3,136,436	
	388,036		387,069	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(393,610)	(406,325)	(389,499)	(415,930)
- материнський банк	(5,574)		(2,454)	
- підприємства під спільним контролем	(388,036)		(387,045)	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	7,368,881	67,437,922	4,253,429	50,088,537
- підприємства зі спільним контролем	7,367,861		4,252,684	
- провідний управлінський персонал	1,020		745	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(233,922)	(5,715,211)	(120,488)	(4,571,864)
- підприємства зі спільним контролем	(233,888)		(120,466)	
- провідний управлінський персонал	(34)		(22)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2026 року		31 грудня 2025 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Інші фінансові активи	10	247,172	380	342,820
- материнська компанія	9		16	
- підприємства зі спільним контролем	1		364	
Кошти банків	624	624	403	403
- материнська компанія	622		401	
- підприємства зі спільним контролем	2		2	
Кошти клієнтів	108,251	110,329,468	908,675	107 675 745
- підприємства зі спільним контролем	32,222		859,358	
- провідний управлінський персонал	76,029		49,317	
Інші фінансові зобов'язання	343,819	1,426,177	207,673	1,241,248
- материнська компанія	135,440		12,758	
- провідний управлінський персонал	208,379		194,915	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	2,342	16,535,089	2,613	13,344,948
- провідний управлінський персонал	2,342		2,613	

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 вересня 2026 та 2025 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року (у тисячах українських гривень)

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	704,187	12,898,718	311,930	10,489,256
- материнська компанія	61,189		88,290	
- підприємства зі спільним контролем	642,944		223,572	
- провідний управлінський персонал	54		68	
Процентні витрати	(21,810)	(4,135,661)	(38,209)	(3,082,667)
- підприємства зі спільним контролем	(20,765)		(37,543)	
- провідний управлінський персонал	(1,045)		(666)	
Комісійні доходи	3,684	1,916,731	2,852	1,517,643
- материнська компанія	35		31	
- підприємства зі спільним контролем	3,649		2,821	
Комісійні витрати	(1,934)	(830,329)	(744)	(701,947)
- материнська компанія	(1,934)		(744)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	175,992	(224,836)	1,334,184	724,985
- материнська компанія	175,240		1,255,162	
- підприємства зі спільним контролем	752		79,022	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	373,796	262,537	(590,857)	(675,158)
- материнська компанія	373,796		(590,857)	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(3,305)	(1,146,051)	308	(588,104)
- материнська компанія	(3,051)		594	
- підприємства зі спільним контролем	(238)		(210)	
- провідний управлінський персонал	(16)		(76)	
Інші доходи	1,097	217,574	1,124	44,279
- підприємства зі спільним контролем	1,097		1,124	
Інші адміністративні та операційні витрати	(69,365)	(714,606)	(63,072)	(605,116)
- материнська компанія	(69,192)		(62,983)	
- підприємства зі спільним контролем	(173)		(89)	

Протягом дев'яти місяців, які закінчилися 30 вересня 2026 та 2025 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 148,290 тисячі гривень та 110,028 тисячі гривень відповідно.

Здійснюючи операції з пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю з використанням професійного судження.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)

3Q_2026_FS_OTP.pdf

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
3Q_2026_FS_OTP.pdf

Документ відправлено: 15:40 30.10.2026

Відправник документу

Електронний підпис

15:40 30.10.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 21685166

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

Головний бухгалтер: Дюба Наталя Федорівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:40 30.10.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 2ABA42080000000000000000000000000000000000000000000000000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис

15:41 30.10.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 21685166

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

Власник ключа: Мудрий Володимир Стефанович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:41 30.10.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований