

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність
Банківської групи
за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,986,104	7,788,504
Кредити та аванси банкам	16,723,719	10,802,208
Кредити та аванси клієнтам	50,725,220	42,398,208
Інвестиції в цінні папери	55,229,653	62,374,094
Похідні фінансові активи	13,250	11,003
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-
Інвестиційна нерухомість	1,294	24,634
Поточні податкові активи	103	38,917
Відстрочені податкові активи	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	692,271	579,747
Основні засоби	2,271,130	1,916,274
Інші фінансові активи	494,691	274,778
Інші нефінансові активи	791,370	618,115
Загальна сума активів	133,928,805	126,826,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	6,131,892	442
Кошти клієнтів	94,858,562	90,003,950
Похідні фінансові зобов'язання	17,633	1,333
Інші залучені кошти	2,817,285	10,458,029
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	453,251	934,535
Забезпечення:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	360,410	252,717
Субординований борг	-	948,616
Інші фінансові зобов'язання	1,847,642	1,266,458
Інші нефінансові зобов'язання	500,288	504,590
Відстрочені податкові зобов'язання	73,960	104,620
Загальна сума зобов'язань	107,060,923	104,475,290
КАПІТАЛ		
Статутний капітал	6,231,518	6,231,518
Нерозподілений прибуток	18,416,546	13,900,366
Емісійний дохід	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	1,236,294	1,236,294
Інші резерви	578,449	577,939
Загальна сума власного капіталу	26,867,882	22,351,192
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	133,928,805	126,826,482

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

25 листопада 2025 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

25 листопада 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (у тисячах українських гривень)

	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року
Процентні доходи, у т.ч.:	4,238,692	11,893,928	3,511,358	10,281,482
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3,643,685	10,263,439	2,975,273	8,813,015
Інші процентні доходи	595,007	1,630,489	536,085	1,468,467
Процентні витрати	(1,300,378)	(3,583,807)	(1,043,288)	(3,058,532)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	2,938,314	8,310,121	2,468,070	7,222,950
Комісійні доходи	545,129	1,524,197	489,817	1,390,871
Комісійні витрати	(259,081)	(699,137)	(231,894)	(638,591)
Інші доходи	17,539	43,893	107,845	49,671
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7,075	(675,158)	(214,904)	163,394
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26,292	58,541	11,616	22,406
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	83,565	187,751	78,447	206,256
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	38,513	711,849	203,803	(253,359)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(301,254)	(390,369)	380,122	556,304
Інші витрати	(61,811)	(168,345)	(61,312)	(125,785)
Інші прибутки (збитки), у т.ч:	(2,471)	(5,480)	(19,484)	(13,442)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів	(2,471)	(5,480)	(19,484)	(13,442)
Витрати на виплати працівникам	(622,646)	(1,790,617)	(536,008)	(1,542,677)
Амортизаційні витрати	(115,185)	(331,040)	(102,687)	(292,292)
Інші адміністративні та операційні витрати	(320,799)	(787,972)	(320,085)	(702,112)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1,973,180	5,988,234	2,253,346	6,043,594
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(481,100)	(1,182,851)	(545,412)	(1,459,108)
Прибуток (збиток) за звітний період	1,492,080	4,805,383	1,707,934	4,584,486
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	2,988	9,625	3,421	9,183

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

25 листопада 2025 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

25 листопада 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року
Прибуток (збиток) за рік	1,492,080	4,805,383	1,707,934	4,584,486
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	-	-	-	(4,220)
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	12,352	60,657	(137,693)	107,633
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(55,696)	1,903	(54,129)	94,483
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	68,048	58,754	(83,564)	13,150
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(26,292)	(58,541)	(11,616)	(22,406)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	2,408	(1,606)	15,923	(20,973)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(11,532)	510	(133,386)	64,254
Загальна сума іншого сукупного доходу	(11,532)	510	(133,386)	60,034
Загальна сума сукупного доходу	1,480,548	4,805,893	1,574,548	4,644,520

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

25 листопада 2025 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

25 листопада 2025 року

Загальна інформація та структура Банківської Групи

Дана консолідована фінансова звітність Банківської групи, визначеної згідно з вимогами «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 9 квітня 2012 року № 134 (із змінами та доповненнями), відображає консолідований фінансовий стан та результати діяльності фінансових установ, що знаходяться під спільним контролем ОТП Group, та ведуть свою діяльність в Україні: АТ «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») та інші фінансові компанії в Україні під спільним контролем кінцевого акціонера, що разом утворюють Банківську групу «Банківська група ОТП» (надалі – «Банківська група»).

Ця Банківська група була визнана згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13 вересня 2013 року № 673.

До складу учасників Банківської групи входять:

- АТ «ОТП БАНК»;
- ТОВ «ОТП Лізинг»;
- ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал».

Склад Банківської групи збігається зі складом кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи.

Відповідальною особою Банківської групи виступає АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

Відповідно до пункту 14 розділу I Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банківських груп», відповідальна особа Банківської групи має право не враховувати звітність учасників Банківської групи (крім банків) під час складання консолідованої звітності Банківської групи. Тому відповідальна особа Банківської групи при складанні цієї консолідованої фінансової звітності станом на 30 вересня 2025 року не враховувала звітність ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал», так як активи цього учасника Банківської групи не перевищують 1% активів банківської групи та складають 44,932 тисяч гривень, що є меншими за еквівалент 10 млн євро на дату складання цієї консолідованої фінансової звітності. В цілому, показники компанії ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» не є суттєвими для консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 30 вересня 2025 року.

Станом на 30 вересня 2025 року АТ «ОТП БАНК» був власником 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна». Дана компанія не входить до складу Банківської групи згідно з рішеннями Національного банку України про затвердження структури власності Банківської групи та, відповідно, не враховувалась при складанні цієї консолідованої фінансової звітності.

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи відповідає субконсолідованій фінансовій звітності кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи, тому субконсолідована фінансова звітність Банківської підгрупи окремо не складається.

Загальна інформація та структура Банківської Групи (продовження)

Структура Банківської групи станом на 30 вересня 2025 та 2024 року:

	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/ акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)	Вид діяльності
АТ «ОТП БАНК»	Україна	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізинг»	Україна	-	Фінансова оренда
ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	Україна	9.9%	Інвестиційна діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (далі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «ОТР Bank Plc.» або «Материнський Банк»).

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 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 НБУ та інших органів виконавчої влади.

Учасник (акціонер) Банку. Станом на 30 вересня 2025 року єдиним акціонером Банку виступає ОТР Bank Plc. (надалі — «ОТП Група»), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

ОТР 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.

ТОВ «ОТП Лізинг» було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність компанії полягає в операціях з фінансової оренди. Компанія здійснює діяльність на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 31 липня 2008 року.

Станом на 30 вересня 2025 та 2024 років єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» є Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр.

Загальна інформація та структура Банківської Групи (продовження)

Станом на 30 вересня 2025 та 2024 років кінцевою контролюючою стороною виступає Материнський Банк Банківської групи компаній OTP Bank Plc., юридична особа, зареєстрована згідно із законодавством Угорщини і розташована за адресою: вул. Надор, 16, Будапешт, H-1051, Угорщина.

Юридична адреса ТОВ «ОТП Лізинг»: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 43.

ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» – компанія під спільним контролем з Банком, статут було зареєстровано 26 липня 2007 року. Основна діяльність компанії полягає в управлінні інвестиційними фондами. Компанія має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів серії АД №075876. Строк дії ліцензії – з 29 вересня 2012 року, необмежений.

Часткою 90.1% у ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» володіє ЗАТ «ОТП Фанд менеджмент Пте.Лтд» (OTP Alapkezelő Zrt), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до Банківської групи компаній OTP Bank Plc., а часткою у 9.9% володіє Банк.

Юридична адреса ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»: Україна, 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (Літера «Д»).

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є OTP Bank Plc.