

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за три місяці, які закінчилися  
31 березня 2026 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

### Проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці, які закінчилися 31 березня 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 31 березня 2026 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	10,201,169	8,158,573
Кредити та аванси банкам	5	19,124,957	11,055,983
Кредити та аванси клієнтам	6	49,376,743	45,516,673
Інвестиції в цінні папери	7	51,834,005	69,246,279
Похідні фінансові активи		67,396	36,500
Інвестиційна нерухомість		1,294	1,294
Поточні податкові активи		105	68
Відстрочені податкові активи		54,228	37,490
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	834,871	730,070
Основні засоби	9	754,152	796,578
Інші фінансові активи	10	245,222	342,820
Інші нефінансові активи	10	67,729	69,877
<b>Загальна сума активів</b>		<b>132,561,871</b>	<b>135,992,205</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		823	403
Кошти клієнтів	11	102,138,710	107,675,745
Похідні фінансові зобов'язання		3,912	386
Інші залучені кошти		-	39
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		1,038,404	490,770
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		419,890	417,100
Інші фінансові зобов'язання	12	1,670,374	1,241,248
Інші нефінансові зобов'язання	12	188,434	181,326
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>105,460,547</b>	<b>110,007,017</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		18,651,774	17,655,647
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		622,158	502,149
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>27,101,324</b>	<b>25,985,188</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>132,561,871</b>	<b>135,992,205</b>
Затверджено Директором управлінським персоналом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:			
<b>Володимир Мудрий</b> Голова Правління		<b>Наталія Дюба</b> Головний бухгалтер	
28 квітня 2026 року		28 квітня 2026 року	

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про прибутки і збитки за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року (у тисячах українських гривень)

	Приміт ки	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2026 року	Наростаючим підсумком з початку 2026 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	4,083,947	4,083,947	3,123,257	3,123,257
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	4,083,248	4,083,248	3,122,387	3,122,387
Інші процентні доходи	13	699	699	870	870
Процентні витрати	13	(1,314,097)	(1,314,097)	(863,584)	(863,584)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>13</b>	<b>2,769,850</b>	<b>2,769,850</b>	<b>2,259,673</b>	<b>2,259,673</b>
Комісійні доходи	14	560,094	560,094	468,994	468,994
Комісійні витрати	14	(236,928)	(236,928)	(195,215)	(195,215)
Інші доходи		8,424	8,424	11,245	11,245
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		139,168	139,168	(278,616)	(278,616)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		50,594	50,594	15,712	15,712
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		164,622	164,622	54,774	54,774
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(77,664)	(77,664)	249,037	249,037
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(322,233)	(322,233)	(151,030)	(151,030)
Інші витрати		(90,440)	(90,440)	(56,966)	(56,966)
Інші прибутки (збитки), у т.ч:		(5,559)	(5,559)	(2,268)	(2,268)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(5,559)	(5,559)	(2,268)	(2,268)
Витрати на виплати працівникам	16	(644,362)	(644,362)	(513,230)	(513,230)
Амортизаційні витрати	16	(114,856)	(114,856)	(104,866)	(104,866)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(208,377)	(208,377)	(168,782)	(168,782)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>1,992,333</b>	<b>1,992,333</b>	<b>1,588,462</b>	<b>1,588,462</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(996,206)	(996,206)	(399,618)	(399,618)
<b>Прибуток (збиток) за звітний період</b>		<b>996,127</b>	<b>996,127</b>	<b>1,188,844</b>	<b>1,188,844</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		1,995	1,995	2,381	2,381

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

**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

**Наталя Дюба**  
Головний бухгалтер

28 квітня 2026 року

28 квітня 2026 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про сукупний дохід за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року (у тисячах українських гривень)

	2026		2025	
	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2026 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2025 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	996,127	996,127	1,188,844	1,188,844
<b>Інший сукупний дохід</b>				
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</b>				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	-	-	-	-
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</b>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	196,063	196,063	300,947	300,947
у тому числі:				
- Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	172,480	172,480	299,213	299,213
- Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23,583	23,583	1,734	1,734
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(50,594)	(50,594)	(15,712)	(15,712)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(25,460)	(25,460)	(71,309)	(71,309)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>	<b>120,009</b>	<b>120,009</b>	<b>213,926</b>	<b>213,926</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>120,009</b>	<b>120,009</b>	<b>213,926</b>	<b>213,926</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>1,116,136</b>	<b>1,116,136</b>	<b>1,402,770</b>	<b>1,402,770</b>

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

28 квітня 2026 року

Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

28 квітня 2026 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Звіт про зміни у капіталі  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 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
<b>31 грудня 2024 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>577,939</b>	<b>12,203,942</b>	<b>20,609,273</b>
Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	1,188,844	1,188,844
Інший сукупний дохід				213,926	-	213,926
<b>Усього сукупного доходу</b>				<b>213,926</b>	<b>1,188,844</b>	<b>1,402,770</b>
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213,926</b>	<b>1,188,844</b>	<b>1,402,770</b>
<b>31 березня 2025 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>791,865</b>	<b>13,392,786</b>	<b>22,012,043</b>
<b>31 грудня 2025 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>502,149</b>	<b>17,655,647</b>	<b>25,985,188</b>
Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	996,127	996,127
Інший сукупний дохід				120,009	-	120,009
<b>Усього сукупного доходу</b>				<b>120,009</b>	<b>996,127</b>	<b>1,116,136</b>
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120,009</b>	<b>996,127</b>	<b>1,116,136</b>
<b>31 березня 2026 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>622,158</b>	<b>18,651,774</b>	<b>27,101,324</b>

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

\_\_\_\_\_  
**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

28 квітня 2026 року

\_\_\_\_\_  
**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

28 квітня 2026 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року (у тисячах українських гривень)

Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	3,861,845	2,887,693
Комісійні доходи, що отримані	559,693	480,215
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	111,725	(276,518)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	164,622	54,774
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	12,505	14,343
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти сплачені	(1,303,361)	(857,170)
Комісійні витрати, що сплачені	(236,928)	(195,215)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(817,890)	(741,730)
Витрати на виплати працівникам	(525,103)	(506,145)
Інші адміністративні та операційні витрати	(202,347)	(178,619)
Інші витрати	(90,440)	(56,966)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(490,774)	(934,561)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1,861,437</b>	<b>431,831</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам	(215,678)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(3,878,356)	(1,346,259)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	82,931	5,633
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(19,571)	(7,630)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(78)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(6,546,621)	4,069,681
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	317,320	342,021
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	(1,088)	11,318
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>(8,399,704)</b>	<b>3,506,595</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(1,541,342,362)	(1,645,378,742)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	1,559,418,315	1,657,590,612
Придбання основних засобів	(14,502)	(7,196)
Надходження від продажу основних засобів	31,203	2,901
Придбання нематеріальних активів	(157,391)	(147,038)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	-	23,340
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>17,935,263</b>	<b>12,083,877</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року (продовження) (у тисячах українських гривень)

	Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів		(168)	(7)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(34,917)	(34,613)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>			
		<b>(35,085)</b>	<b>(34,620)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>			
		<b>9,500,474</b>	<b>15,555,852</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		403,275	302,591
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	(7,881)	(27,103)
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>			
		<b>9,895,868</b>	<b>15,831,340</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			
		<b>18,584,634</b>	<b>18,588,565</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>			
	<b>4</b>	<b>28,480,502</b>	<b>34,419,905</b>

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

28 квітня 2026 року

Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

28 квітня 2026 року

**Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)**

Осн Форм 1Q\_2026\_OTP\_FS Extract[3-8].pdf

Документ відправлено: 23:31 29.04.2026

**Відправник документу**

**Електронний підпис**

23:31 29.04.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 21685166

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

Головний бухгалтер: Дюба Наталя Федорівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 23:31 29.04.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 2АВА42080000000000000000000000000001

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

**Електронний підпис**

23:32 29.04.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 21685166

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

Власник ключа: Мудрий Володимир Стефанович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 23:32 29.04.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 32ВА42080000000000000000000000000001

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 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 31 березня 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 31 березня 2026 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 65 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 31 березня 2026 року кількість працівників Банку становить 2,383 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 андеррайтинг. 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 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 Міжнародних стандартів фінансової звітності (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 31 березня 2026 та звітні дати 2025 років, які використовував Банк при складанні даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року	31 березня 2025 року
Гривня/1 долар США	43.7955	42.3878	41.4787
Гривня/1 євро	50.3122	49.8565	44.7472

---

**Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках.** При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені управлінським персоналом у

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року (у тисячах українських гривень)

---

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"><li>- 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;</li></ul>	Дата не визначена
<ul style="list-style-type: none"><li>- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».</li></ul> <p>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).</p>	1 січня 2026 року
<p>Банк продовжує оцінювати зміни в сферах, яких стосуються зазначені правки та їх вплив на фінансову звітність.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Щорічні вдосконалення стандартів до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – том 11</li><li>- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел</li><li>- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»</li><li>- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»</li><li>- Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» - Перерахунок у гіперінфляційну валюту подання</li></ul>	<p>1 січня 2026 року</p> <p>1 січня 2026 року</p> <p>1 січня 2027 року</p> <p>1 січня 2027 року</p> <p>1 січня 2027 року</p>

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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	9,059,603	7,195,132
Готівка в касі	1,141,566	963,441
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>10,201,169</b>	<b>8,158,573</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:		
	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	10,201,169	8,158,573
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	18,322,070	10,461,871
Резерв під очікувані кредитні збитки	(42,737)	(35,810)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>28,480,502</b>	<b>18,584,634</b>

Станом на 31 березня 2026 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках у російських рублях у сумі 379,887 тисяч гривень (31 грудня 2025: 379,817 тисячі 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 31 березня 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки в банках	19,150,103	11,058,877
Кредити, що надані за операціями РЕПО	398,735	413,036
Резерви під очікувані кредитні збитки	(423,881)	(415,930)
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>19,124,957</b>	<b>11,055,983</b>

Станом на 31 березня 2026 та 31 грудня 2025 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 19,124,957 тисяча гривень та 11,055,983 тисяч гривень, відповідно. Станом на 31 березня 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 846,881 тисяча гривень та 630,225 тисяч гривень.

### 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	44,051,626	40,317,433
Споживчі кредити фізичним особам	9,184,423	8,363,737
Іпотечні кредити фізичним особам	124,195	1,204,518
Заборгованість за фінансовою орендою	57,833	138,483
Кредити, що надані за операціями РЕПО	838,510	62,085
Інші кредити фізичним особам	3,246	2,281
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>54,259,833</b>	<b>50,088,537</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(4,883,090)	(4,571,864)
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>	<b>49,376,743</b>	<b>45,516,673</b>

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)

## 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18,666,853	17,943,141
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	33,167,152	51,303,138
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>51,834,005</b>	<b>69,246,279</b>

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

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	18,666,839	17,943,127
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	14	14
<b>Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>18,666,853</b>	<b>17,943,141</b>

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

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати Національного банку України	24,942,509	37,530,265
- Іноземні державні боргові цінні папери	8,274,852	13,800,081
<b>Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>33,217,361</b>	<b>51,330,346</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(50,209)	(27,208)
<b>Всього інвестицій за амортизованою собівартістю</b>	<b>33,167,152</b>	<b>51,303,138</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 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:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
<b>Основні засоби:</b>		
Будівлі та інша нерухомість	126,638	130,271
Активи з права користування	254,681	278,541
Меблі, обладнання та інвентар	323,506	338,270
Транспортні засоби	25,102	20,363
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	24,225	29,133
<b>Всього основних засобів</b>	<b>754,152</b>	<b>796,578</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	834,871	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.

#### **Активи з права користування**

Активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року
<b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b>		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(36,176)	(28,908)
Операційні витрати за договорами оренди	(1,332)	(1,113)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(14,574)	(14,713)
Дохід від суборенди активів з права користування	36	34
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(52,046)</b>	<b>(44,700)</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)

**9. Інші фінансові та нефінансові активи**

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	246,659	328,847
Нараховані доходи	29,840	33,921
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>276,499</b>	<b>362,768</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(31,277)	(19,948)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>245,222</b>	<b>342,820</b>

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Витрати майбутніх періодів	17,778	16,262
Запаси матеріальних цінностей	15,926	16,530
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	38,217	39,335
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	89	88
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,129	4,206
Інші аванси та передоплати	32	11
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>76,171</b>	<b>76,432</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(8,442)	(6,555)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>67,729</b>	<b>69,877</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)

### 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
<b>Юридичні особи</b>		
Поточні рахунки та депозити до запитання	63,472,381	70,430,598
Строкові депозити	4,054,306	5,455,742
<b>Фізичні особи</b>		
Поточні рахунки та депозити до запитання	23,592,674	21,847,746
Строкові депозити	11,019,349	9,941,659
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>102,138,710</b>	<b>107,675,745</b>

### 11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	413,380	427,696
Резерв невикористаних відпусток та премій	554,146	483,284
Транзитні та розрахункові рахунки	602,996	258,002
Платежі до сплати іншим контрагентам	14,160	34,420
Кредиторська заборгованість за основні засоби	2,654	3,144
Інші	83,038	34,702
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,670,374</b>	<b>1,241,248</b>

#### Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>427,696</b>	<b>416,241</b>
Збільшення орендного зобов'язання	22,291	13,731
Нараховані відсотки	14,574	14,713
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(15,443)	(16,130)
Модифікації орендного зобов'язання	(11,377)	(2,330)
Погашення орендного зобов'язання	(34,917)	(34,614)
Вплив зміни валютних курсів	10,556	(4,157)
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>413,380</b>	<b>387,454</b>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
Короткострокові орендні зобов'язання	135,257	138,060
Довгострокові орендні зобов'язання	278,123	289,636
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>413,380</b>	<b>427,696</b>

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	111,798	105,926
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	61,460	58,297
Податки до сплати, крім податку на прибуток	15,176	16,743
Інші	-	360
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>188,434</b>	<b>181,326</b>

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)

## 12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,005,747	1,339,772
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	1,263,556	998,837
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	680,628	643,980
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	56,309	25,764
Процентні доходи за коштами в банках	77,008	114,034
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>4,083,248</b>	<b>3,122,387</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	699	870
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>699</b>	<b>870</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>4,083,947</b>	<b>3,123,257</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,298,391)	(848,696)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(1,132)	(175)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	-	-
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(1,299,523)</b>	<b>(848,871)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(14,574)	(14,713)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(1,314,097)</b>	<b>(863,584)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>2,769,850</b>	<b>2,259,673</b>

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)

### 13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	262,203	226,063
Операції з пластиковими картками	91,196	72,305
Операції з іноземною валютою	145,662	110,232
Видані гарантії	28,391	25,933
Агентська винагорода від страхових компаній	13,443	10,021
Інші доходи	19,199	24,440
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>560,094</b>	<b>468,994</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(172,328)	(144,718)
Розрахункові операції	(35,229)	(30,546)
Комісійні агентів	(23,671)	(15,835)
Інші витрати	(5,700)	(4,116)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(236,928)</b>	<b>(195,215)</b>

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

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	191	(228)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(7,876)	(26,421)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(254,783)	(65,295)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(46,526)	4,113
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(11,127)	(3,025)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(2,112)	(60,174)
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>(322,233)</b>	<b>(151,030)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)

### 15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	544,764	430,971
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	99,598	82,259
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>644,362</b>	<b>513,230</b>
Амортизація	114,856	104,866
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Обслуговування основних засобів	74,847	60,240
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	61,460	52,735
Професійні послуги	27,901	16,732
Послуги зв'язку	23,871	24,699
Витрати на рекламу	11,024	5,217
Витрати на безпеку	4,691	4,172
Податки, крім податку на прибуток	1,615	2,851
Витрати по залученню клієнтів	1,500	932
Операційна оренда	1,332	1,113
Витрати з права користування програмним забезпеченням	136	91
<b>Всього адміністративні та операційні витрати</b>	<b>208,377</b>	<b>168,782</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>967,595</b>	<b>786,878</b>

### 16. Податок на прибуток

Загальні витрати з податку на прибуток за 1 квартал 2026 року становили 996,206 тисяч гривень (1 квартал 2025: 399,618 тисяч гривень).

Відстрочені податкові активи станом на кінець дня 31 березня 2026 року та 31 грудня 2025 року становили 54,228 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 31 березня 2026 та 31 грудня 2025 років:

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)**

	31 березня 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	10,533,126	19,548,838	3,523,505	11,471,913
- підприємства під спільним контролем	10,145,658	-	3,136,436	-
	387,468	-	387,069	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:				
- материнський банк	(392,066)	(423,881)	(389,499)	(415,930)
- підприємства під спільним контролем	(4,598)	-	(2,454)	-
	(387,468)	-	(387,045)	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків				
- підприємства зі спільним контролем	4,979,233	54,259,833	4,253,429	50,088,537
- провідний управлінський персонал	4,978,362	-	4,252,684	-
	871	-	745	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам				
- підприємства зі спільним контролем	(141,104)	(4,883,090)	(120,488)	(4,571,864)
- провідний управлінський персонал	(141,022)	-	(120,466)	-
	(82)	-	(22)	-
Інші фінансові активи	16	245,222	380	342,820
- материнська компанія	8		16	-
- підприємства зі спільним контролем	8		364	-
Кошти банків	823	823	403	403
- материнська компанія	821		401	-
- підприємства зі спільним контролем	2		2	-
Кошти клієнтів	180,097	102,138,710	908,675	107 675 745
- підприємства зі спільним контролем	161,588		859,358	-
- провідний управлінський персонал	18,509		49,317	-
Інші фінансові зобов'язання	244,475	1,670,374	207,673	1,241,248
- материнська компанія	50,328		12,758	-
- підприємства зі спільним контролем	-		-	-
- провідний управлінський персонал	194,147		194,915	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	2,389	13,361,812	2,613	13,344,948
- провідний управлінський персонал	2,389		2,613	-

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2026 та 2025 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року  
(у тисячах українських гривень)**

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 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	190,113	4,083,947	60,422	3,123,257
- материнська компанія	19,350		46,431	
- підприємства зі спільним контролем	170,724		13,952	
- провідний управлінський персонал	39		39	
Процентні витрати	(11,423)	(1,314,097)	(7,517)	(863,584)
- підприємства зі спільним контролем	(11,183)		(7,277)	
- провідний управлінський персонал	(240)		(240)	
Комісійні доходи	1,067	560,094	972	468,994
- материнська компанія	11		10	
- підприємства зі спільним контролем	1,056		962	
Комісійні витрати	(697)	(236,928)	(252)	(195,215)
- материнська компанія	(697)		(252)	
- підприємства зі спільним контролем	-		-	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	95,972	(77,664)	461,785	249,037
- материнська компанія	95,644		382,874	
- підприємства зі спільним контролем	328		78,911	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	152,302	139,168	(271,070)	(278,616)
- материнська компанія	152,302		(271,070)	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(2,365)	(322,233)	(15,403)	(151,030)
- материнська компанія	(2,207)		(15,326)	
- підприємства зі спільним контролем	(94)		(66)	
- провідний управлінський персонал	(64)		(11)	
Інші доходи	361	8,424	284	11,245
- підприємства зі спільним контролем	361		284	
Інші адміністративні та операційні витрати	(20,852)	(208,377)	(16,430)	(168,782)
- материнська компанія	(20,852)		(16,388)	
- підприємства зі спільним контролем	-		(42)	

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2026 та 2025 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 21,379 тисячі гривень та 16,172 тисячі гривень відповідно.

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