

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за шість місяців, які закінчилися
30 червня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

Проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 червня 2026 року (у тисячах українських гривень)

	Примі-тки	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7,287,530	8,158,573
Кредити та аванси банкам	5	18,493,832	11,055,983
Кредити та аванси клієнтам	6	55,899,212	45,516,673
Інвестиції в цінні папери	7	57,659,630	69,246,279
Похідні фінансові активи		8,351	36,500
Інвестиційна нерухомість		1,294	1,294
Поточні податкові активи		106	68
Відстрочені податкові активи		67,532	37,490
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	839,429	730,070
Основні засоби	9	726,295	796,578
Інші фінансові активи	10	235,042	342,820
Інші нефінансові активи	10	52,771	69,877
Загальна сума активів		141,271,024	135,992,205
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		502,601	403
Кошти клієнтів	11	109,283,021	107,675,745
Похідні фінансові зобов'язання		14,010	386
Інші залучені кошти		-	39
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		942,505	490,770
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		475,796	417,100
Інші фінансові зобов'язання	12	1,765,815	1,241,248
Інші нефінансові зобов'язання	12	208,538	181,326
Загальна сума зобов'язань		113,192,286	110,007,017
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		19,568,239	17,655,647
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		683,107	502,149
Загальна сума власного капіталу		28,078,738	25,985,188
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		141,271,024	135,992,205

Затверджено добути у управлінським персоналом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2026 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про прибутки і збитки

за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2026 року	Наростаючим підсумком з початку 2026 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	4,218,675	8,302,622	3,586,752	6,710,009
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	4,217,988	8,301,236	3,586,394	6,708,781
Інші процентні доходи	13	687	1,386	358	1,228
Процентні витрати	13	(1,364,529)	(2,678,626)	(1,080,913)	(1,944,497)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	2,854,146	5,623,996	2,505,839	4,765,512
Комісійні доходи	14	654,429	1,214,523	503,909	972,903
Комісійні витрати	14	(318,300)	(555,228)	(246,665)	(441,880)
Інші доходи		181,291	189,715	15,193	26,438
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		22,542	161,710	(403,617)	(682,233)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		12,547	63,141	16,537	32,249
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		153,044	317,666	49,412	104,186
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(48,114)	(125,778)	456,096	705,133
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(497,831)	(820,064)	(58,009)	(209,039)
Інші витрати		(116,042)	(206,482)	(49,568)	(106,534)
Інші прибутки (збитки), у т.ч:		(1,010)	(6,569)	(741)	(3,009)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(1,010)	(6,569)	(741)	(3,009)
Витрати на виплати працівникам	16	(694,455)	(1,338,817)	(567,382)	(1,080,612)
Амортизаційні витрати	16	(122,576)	(237,432)	(110,989)	(215,855)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(246,673)	(455,050)	(214,041)	(382,823)
Прибуток (збиток) до оподаткування		1,832,998	3,825,331	1,895,974	3,484,436
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(916,533)	(1,912,739)	(473,732)	(873,350)
Прибуток (збиток) за звітний період		916,465	1,912,592	1,422,242	2,611,086
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		1,836	3,831	2,849	5,230

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про сукупний дохід за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року (у тисячах українських гривень)

	2026		2025	
	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2026 року	Наростаючим підсумком з початку 2026 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року
Прибуток (збиток) за рік	916,465	1,912,592	1,422,242	2,611,086
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	86,163	282,226	(252,642)	48,305
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	84,904	257,384	(241,614)	57,599
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,259	24,842	(11,028)	(9,294)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(12,547)	(63,141)	(16,537)	(32,249)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(12,667)	(38,127)	67,295	(4,014)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	60,949	180,958	(201,884)	12,042
Загальна сума іншого сукупного доходу	60,949	180,958	(201,884)	12,042
Загальна сума сукупного доходу	977,414	2,093,550	1,220,358	2,623,128

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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)	-	-	-	-	2,611,086	2,611,086
Інший сукупний дохід				12,042	-	12,042
Усього сукупного доходу				12,042	2,611,086	2,623,128
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	12,042	2,611,086	2,623,128
30 червня 2025 року	6,186,023	405,075	1,236,294	589,981	14,815,028	23,232,401
31 грудня 2025 року	6,186,023	405,075	1,236,294	502,149	17,655,647	25,985,188
Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	1,912,592	1,912,592
Інший сукупний дохід				180,958	-	180,958
Усього сукупного доходу				180,958	1,912,592	2,093,550
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	180,958	1,912,592	2,093,550
30 червня 2026 року	6,186,023	405,075	1,236,294	683,107	19,568,239	28,078,738

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2026 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року (у тисячах українських гривень)

Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	8,298,510	5,222,047
Комісійні доходи, що отримані	1,212,648	986,240
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	198,525	(621,145)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	317,666	104,186
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	189,498	26,878
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(2,672,838)	(1,924,313)
Комісійні витрати, що сплачені	(555,228)	(441,880)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(1,896,931)	(1,650,127)
Витрати на виплати працівникам	(1,261,305)	(1,161,381)
Інші адміністративні та операційні витрати	(429,144)	(382,212)
Інші витрати	(206,482)	(106,534)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(1,529,179)	(1,349,164)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	3,562,671	352,722
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам	(32,999)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(10,596,068)	(5,715,983)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	104,061	(33)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(9,464)	(31,801)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	501,695	500
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(173,029)	4,172,152
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	447,613	205,926
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	4,195	19,825
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(6,191,325)	(996,692)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(3,042,999,733)	(3,204,792,699)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	3,055,297,207	3,214,526,395
Придбання основних засобів	(29,729)	(27,034)
Надходження від продажу основних засобів	35,381	5,872
Придбання нематеріальних активів	(220,418)	(215,061)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	-	23,340
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	12,082,708	9,520,813

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року (продовження) (у тисячах українських гривень)

	Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(168)	(30)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(69,307)	(59,080)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(69,475)	(59,110)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		5,821,908	8,465,011
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		719,164	1,361,495
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	(6,688)	(22,718)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		6,534,384	9,803,788
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		18,584,634	18,588,565
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	25,119,018	28,392,353

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2026 року

Main_Form_2Q_2026_FS_OTP.pdf

Відправник документу

Тип сертифікату: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 червня 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 червня 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 30 червня 2026 року кількість працівників Банку становить 2,425 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 червня 2026 та звітні дати 2025 років, які використовував Банк при складанні даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року	30 червня 2025 року
Гривня/1 долар США	44.8478	42.3878	41.6409
Гривня/1 євро	51.1669	49.8565	48.7823

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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
- 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;	Дата не визначена
- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів». 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.	
- Щорічні вдосконалення стандартів до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – том 11	1 січня 2026 року
- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел	1 січня 2026 року
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»	1 січня 2027 року
- Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» - Перерахунок у гіперінфляційну валюту подання	1 січня 2027 року

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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	6,119,049	7,195,132
Готівка в касі	1,168,481	963,441
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	7,287,530	8,158,573

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

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	7,287,530	8,158,573
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	17,874,025	10,461,871
Резерв під очікувані кредитні збитки	(42,537)	(35,810)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	25,119,018	18,584,634

Станом на 30 червня 2026 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках у російських рублях у сумі 379,959 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 червня 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2025 року
Кореспондентські рахунки в банках	18,516,889	11,058,877
Кредити, що надані за операціями РЕПО	399,703	413,036
Резерви під очікувані кредитні збитки	(422,760)	(415,930)
Всього коштів у банках	18,493,832	11,055,983

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 18,493,832 тисячі гривень та 11,055,983 тисячі гривень, відповідно. Станом на 30 червня 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 662,608 тисяч гривень та 630,225 тисяч гривень.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2025 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	48,945,276	40,317,433
Споживчі кредити фізичним особам	10,611,532	8,363,737
Іпотечні кредити фізичним особам	116,055	1,204,518
Заборгованість за фінансовою орендою	37,341	138,483
Кредити, що надані за операціями РЕПО	1,577,503	62,085
Інші кредити фізичним особам	3,709	2,281
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	61,291,416	50,088,537
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(5,392,204)	(4,571,864)
Всього кредитів та аванси клієнтам	55,899,212	45,516,673

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19,929,044	17,943,141
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	37,730,586	51,303,138
Всього інвестицій в цінні папери	57,659,630	69,246,279

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

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Боргові цінні папери:		
- Державні боргові цінні папери України	19,929,030	17,943,127
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	14	14
Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19,929,044	17,943,141

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

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати Національного банку України	30,481,573	37,530,265
- Іноземні державні боргові цінні папери	7,253,429	13,800,081
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	37,735,002	51,330,346
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(4,416)	(27,208)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	37,730,586	51,303,138

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	123,392	130,271
Активи з права користування	245,588	278,541
Меблі, обладнання та інвентар	312,257	338,270
Транспортні засоби	23,711	20,363
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	21,347	29,133
Всього основних засобів	726,295	796,578
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	839,429	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 шести місяців, які закінчилися 30 червня 2026 та 2025 років, договори оренди мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(72,322)	(58,835)
Операційні витрати за договорами оренди	(2,331)	(2,216)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(28,998)	(29,188)
Дохід від суборенди активів з права користування	73	68
Всього вплив на фінансовий результат	(103,578)	(90,171)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	226,492	328,847
Нараховані доходи	34,137	33,921
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	260,629	362,768
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(25,587)	(19,948)
Всього інших фінансових активів	235,042	342,820

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	18,364	16,262
Запаси матеріальних цінностей	13,885	16,530
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	42,815	39,335
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	89	88
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	3,769	4,206
Інші аванси та передоплати	74	11
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	78,996	76,432
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(26,225)	(6,555)
Всього інших нефінансових активів	52,771	69,877

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	69,951,791	70,430,598
Строкові депозити	5,083,788	5,455,742
Фізичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	23,541,216	21,847,746
Строкові депозити	10,706,226	9,941,659
Всього коштів клієнтів	109,283,021	107,675,745

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	412,208	427,696
Резерв невикористаних відпусток та премій	456,859	483,284
Транзитні та розрахункові рахунки	722,742	258,002
Платежі до сплати іншим контрагентам	34,074	34,420
Кредиторська заборгованість за основні засоби	1,322	3,144
Інші	138,610	34,702
Всього інших фінансових зобов'язань	1,765,815	1,241,248

Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
Станом на початок періоду	427,696	416,241
Збільшення орендного зобов'язання	50,490	70,251
Нараховані відсотки	28,998	29,188
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(29,753)	(30,079)
Модифікації орендного зобов'язання	(13,789)	(3,669)
Погашення орендного зобов'язання	(69,307)	(67,746)
Вплив зміни валютних курсів	17,873	(2,730)
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	412,208	411,456

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:		
	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Короткострокові орендні зобов'язання	138,137	138,060
Довгострокові орендні зобов'язання	274,071	289,636
Всього орендних зобов'язань	412,208	427,696
Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:		
	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	140,904	105,926
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	62,793	58,297
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,841	16,743
Інші	-	360
Всього інших нефінансових зобов'язань	208,538	181,326

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	4,270,842	2,891,533
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2,421,989	2,274,542
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,372,206	1,289,748
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	105,169	45,609
Процентні доходи за коштами в банках	131,030	207,349
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	8,301,236	6,708,781
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	1,386	1,228
Всього інших процентних доходів	1,386	1,228
Всього процентних доходів	8,302,622	6,710,009
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(2,640,190)	(1,914,475)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(9,438)	(834)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(2,649,628)	(1,915,309)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(28,998)	(29,188)
Всього процентних витрат	(2,678,626)	(1,944,497)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	5,623,996	4,765,512

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	563,533	471,867
Операції з пластиковими картками	192,768	151,607
Операції з іноземною валютою	327,154	223,501
Видані гарантії	57,251	54,100
Агентська винагорода від страхових компаній	30,761	22,833
Інші доходи	43,056	48,995
Всього комісійних доходів	1,214,523	972,903
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(433,190)	(332,654)
Розрахункові операції	(74,991)	(64,381)
Комісійні агентів	(35,016)	(36,128)
Інші витрати	(12,031)	(8,717)
Всього комісійних витрат	(555,228)	(441,880)

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

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	191	(149)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(6,813)	(20,923)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(748,825)	(99,998)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(1,963)	(8,105)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(5,225)	(4,781)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(57,429)	(75,083)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(820,064)	(209,039)

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2026 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,132,277	914,401
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	206,540	166,211
Всього витрати на виплати працівникам	1,338,817	1,080,612
Амортизація	237,432	215,855
Інші адміністративні та операційні витрати		
Обслуговування основних засобів	154,664	130,919
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	124,253	110,336
Послуги зв'язку	62,117	57,665
Професійні послуги	56,685	45,257
Витрати на рекламу	36,107	20,809
Витрати на безпеку	9,663	8,378
Податки, крім податку на прибуток	5,086	4,551
Витрати по залученню клієнтів	3,857	2,530
Операційна оренда	2,331	2,216
Витрати з права користування програмним забезпеченням	287	162
Всього адміністративні та операційні витрати	455,050	382,823
Всього операційних витрат	2,031,299	1,679,290

16. Податок на прибуток

Загальні витрати з податку на прибуток за 2 квартал 2026 року становили 1,912,739 тисяч гривень (2 квартал 2025: 873,350 тисяч гривень).

Відстрочені податкові активи станом на кінець дня 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року становили 67,532 тисячі 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 червня 2026 та 31 грудня 2025 років:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)**

	30 червня 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	12,657,876	18,916,592	3,523,505	11,471,913
- підприємства під спільним контролем	12,270,021		3,136,436	
	387,855		387,069	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(393,416)	(422,760)	(389,499)	(415,930)
- материнський банк	(5,561)		(2,454)	
- підприємства під спільним контролем	(387,855)		(387,045)	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	6,987,738	61,291,416	4,253,429	50,088,537
- підприємства зі спільним контролем	6,986,941		4,252,684	
- провідний управлінський персонал	797		745	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(221,821)	(5,392,204)	(120,488)	(4,571,864)
- підприємства зі спільним контролем	(221,796)		(120,466)	
- провідний управлінський персонал	(25)		(22)	
Інші фінансові активи	19	235,042	380	342,820
- материнська компанія	9		16	
- підприємства зі спільним контролем	10		364	
Кошти банків	2,409	502,601	403	403
- материнська компанія	2,407		401	
- підприємства зі спільним контролем	2		2	
Кошти клієнтів	719,454	109,283,021	908,675	107 675 745
- підприємства зі спільним контролем	631,136		859,358	
- провідний управлінський персонал	88,318		49,317	
Інші фінансові зобов'язання	282,035	1,765,815	207,673	1,241,248
- материнська компанія	105,666		12,758	
- підприємства зі спільним контролем	637		-	
- провідний управлінський персонал	175,732		194,915	
Умовні та кредитні контракти зобов'язання	2,447	14,133,076	2,613	13,344,948
- провідний управлінський персонал	2,447		2,613	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)**

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 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	405,425	8,302,622	159,457	6 710 009
- материнська компанія	34,478		70,371	
- підприємства зі спільним контролем	370,898		89,027	
- провідний управлінський персонал	49		59	
Процентні витрати	(13,478)	(2,678,626)	(29,695)	(1,944,497)
- підприємства зі спільним контролем	(12,919)		(29,276)	
- провідний управлінський персонал	(559)		(419)	
Комісійні доходи	2,019	1,214,523	1,850	972,903
- материнська компанія	24		21	
- підприємства зі спільним контролем	1,995		1,829	
Комісійні витрати	(1,311)	(555,228)	(510)	(441,880)
- материнська компанія	(1,311)		(510)	
- підприємства зі спільним контролем	-		-	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	314,160	(125,778)	1,433,811	705,133
- материнська компанія	313,517		1,354,784	
- підприємства зі спільним контролем	643		79,027	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	215,884	161,710	(603,308)	(682,233)
- материнська компанія	215,884		(603,308)	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(3,200)	(820,064)	995	(209,039)
- материнська компанія	(3,027)		1,139	
- підприємства зі спільним контролем	(166)		(138)	
- провідний управлінський персонал	(7)		(6)	
Інші доходи	750	189,715	557	26,438
- підприємства зі спільним контролем	750		557	
Інші адміністративні та операційні витрати	(46,044)	(455,050)	(40,031)	(382,823)
- материнська компанія	(45,871)		(39,963)	
- підприємства зі спільним контролем	(173)		(68)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)**

Протягом шести місяців, які закінчилися 30 червня 2026 та 2025 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 121,613 тисячі гривень та 83,988 тисячі гривень відповідно.

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