

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність
Банківської групи
за шість місяців, які закінчилися
30 червня 2026 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

**Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)**

	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,287,530	8,158,573
Кредити та аванси банкам	18,494,139	11,056,290
Кредити та аванси клієнтам	64,266,781	54,084,529
Інвестиції в цінні папери	57,659,630	69,246,279
Похідні фінансові активи	8,351	36,500
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-
Інвестиційна нерухомість	1,294	1,294
Поточні податкові активи	172,895	72,967
Відстрочені податкові активи	124,155	150,740
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	852,644	742,909
Основні засоби	3,008,154	2,567,211
Інші фінансові активи	661,737	478,928
Інші нефінансові активи	788,933	739,359
Загальна сума активів	153,326,243	147,335,579
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	7,055,597	403
Кошти клієнтів	108,652,044	106,816,924
Похідні фінансові зобов'язання	14,010	386
Інші залучені кошти	3,043,207	9,234,302
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
Субординований борг	-	-
Інші фінансові зобов'язання	2,232,673	1,932,319
Інші нефінансові зобов'язання	684,777	573,168
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Загальна сума зобов'язань	123,100,609	119,465,372
КАПІТАЛ		
Статутний капітал	6,231,518	6,231,518
Нерозподілений прибуток	21,669,640	19,495,171
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	30,225,634	27,870,207
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	153,326,243	147,335,579

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

28 серпня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

28 серпня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

**Консолідований проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)**

	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.:	4,743,765	9,290,524	4,047,489	7,655,236
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4,017,814	7,930,338	3,511,320	6,619,754
Інші процентні доходи	725,951	1,360,186	536,169	1,035,482
Процентні витрати	(1,497,712)	(2,931,829)	(1,217,625)	(2,283,429)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	3,246,053	6,358,695	2,829,864	5,371,807
Комісійні доходи	655,106	1,216,516	505,554	979,068
Комісійні витрати	(317,374)	(553,260)	(245,799)	(440,056)
Інші доходи	181,255	189,643	15,160	26,354
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	(39,006)	(157,249)	395,887	673,336
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(457,441)	(648,728)	(6,467)	(89,115)
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	(753,517)	(1,444,177)	(612,105)	(1,167,971)
Амортизаційні витрати	(122,576)	(237,432)	(110,989)	(215,855)
Інші адміністративні та операційні витрати	(430,165)	(785,880)	(246,076)	(467,173)
Прибуток (збиток) до оподаткування	2,033,416	4,267,594	2,137,052	4,015,054
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(945,170)	(1,972,659)	(381,483)	(701,751)
Прибуток (збиток) за звітний період	1,088,246	2,294,935	1,755,569	3,313,303
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	2,180	4,597	3,517	6,637

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

28 серпня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

28 серпня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

	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	1,088,246	2,294,935	1,755,569	3,313,303
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	1,149,195	2,475,893	1,553,685	3,325,345

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

28 серпня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

28 серпня 2026 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 червня 2026 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 45,697 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 червня 2026 року.

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

Структура Банківської групи станом на 30 червня 2026 та 2025 років:

	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

Загальна інформація та структура Банківської Групи (продовження)

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 – «ОТП 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 червня 2026 року єдиним акціонером Банку виступає ОТП Bank Plc. (надалі — «ОТП Група»), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

Материнський Банк ОТП 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.

ОТП 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 червня 2026 та 2025 років єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» є Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр.

Станом на 30 червня 2026 та 2025 років кінцевою контролюючою стороною виступає Материнський Банк Банківської групи компаній ОТП Bank Plc., юридична особа, зареєстрована згідно із законодавством Угорщини і розташована за адресою: вул. Надор, 16, Будапешт, Н-1051, Угорщина.

Юридична адреса ТОВ «ОТП Лізинг»: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 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.

Загальна інформація та структура Банківської Групи (продовження)

Часткою 90.1% у ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» володіє ЗАТ «ОТП Фанд менеджмент Пте.Лтд» (OTP Alapkezele 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.

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)
2Q_2026_OTP_BG_BS-PL.pdf

Документ відправлено: 13:38 28.08.2026

Відправник документу

Електронний підпис

13:38 28.08.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 21685166

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

Головний бухгалтер: Дюба Наталя Федорівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 13:38 28.08.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис

14:20 28.08.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 21685166

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

Власник ключа: Мудрий Володимир Стефанович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 14:20 28.08.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 32BA4208000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований