

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року:

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

Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	6,986,104	7,788,504
Кредити та аванси банкам	5	16,723,412	10,800,061
Кредити та аванси клієнтам	6	41,714,829	31,274,810
Інвестиції в цінні папери	7	55,229,653	62,374,094
Похідні фінансові активи		13,250	11,003
Інвестиційна нерухомість		1,294	24,634
Поточні податкові активи		103	64
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	681,125	566,795
Основні засоби	9	731,758	736,236
Інші фінансові активи	10	212,688	177,007
Інші нефінансові активи	10	68,222	57,556
Загальна сума активів		122,362,438	113,810,764
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		938	442
Кошти клієнтів	11	95,213,988	90,573,724
Похідні фінансові зобов'язання		17,633	1,333
Інші залучені кошти		41	46
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		435,874	934,535
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		360,410	252,717
Інші фінансові зобов'язання	12	1,578,139	1,162,200
Інші нефінансові зобов'язання	12	168,223	171,874
Відстрочені податкові зобов'язання		73,960	104,620
Загальна сума зобов'язань		97,849,206	93,201,491
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		16,107,391	12,203,942
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		578,449	577,939
Загальна сума власного капіталу		24,513,232	20,609,273
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		122,362,438	113,810,764

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 жовтня 2025 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 жовтня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про прибутки і збитки за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	3,779,247	10,489,256	2,978,483	8,824,046
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	3,778,496	10,487,277	2,974,944	8,814,109
Інші процентні доходи	13	751	1,979	3,539	9,937
Процентні витрати	13	(1,138,170)	(3,082,667)	(806,405)	(2,412,648)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	2,641,077	7,406,589	2,172,078	6,411,398
Комісійні доходи	14	544,740	1,517,643	487,631	1,385,650
Комісійні витрати	14	(260,067)	(701,947)	(232,603)	(639,964)
Інші доходи		17,841	44,279	29,045	75,113
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7,075	(675,158)	(214,904)	163,394
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		26,292	58,541	16,969	27,759
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		83,565	187,751	78,447	206,256
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		19,852	724,985	283,935	8,132
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(379,065)	(588,104)	309,565	352,180
Інші витрати		(61,811)	(168,345)	(61,312)	(125,785)
Інші прибутки (збитки), у т.ч:		(2,471)	(5,480)	(19,484)	(13,442)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(2,471)	(5,480)	(19,484)	(13,442)
Витрати на виплати працівникам	16	(576,079)	(1,656,691)	(498,591)	(1,441,641)
Амортизаційні витрати	16	(115,185)	(331,040)	(103,682)	(294,572)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(222,293)	(605,116)	(193,508)	(532,701)
Прибуток (збиток) до оподаткування		1,723,471	5,207,907	2,053,586	5,581,777
Витрати на сплату податку	17	(431,108)	(1,304,458)	(515,599)	(1,395,227)
Прибуток (збиток) за звітний період		1,292,363	3,903,449	1,537,987	4,186,550
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		2,589	7,819	3,081	8,386

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 жовтня 2025 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 жовтня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

	2025		2024	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2025 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2024 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,292,363	3,903,449	1,537,987	4,186,550
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	-	-	-	(4,220)
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	12,352	60,657	(137,693)	107,633
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(55,696)	1,903	(54,129)	94,483
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	68,048	58,754	(83,564)	13,150
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(26,292)	(58,541)	(11,616)	(22,406)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	2,408	(1,606)	15,923	(20,973)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(11,532)	510	(133,386)	64,254
Загальна сума іншого сукупного доходу	(11,532)	510	(133,386)	60,034
Загальна сума сукупного доходу	1,280,831	3,903,959	1,404,601	4,246,584

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 жовтня 2025 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 жовтня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 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 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	506,896	8,060,729	16,395,017
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	4,186,550	4,186,550
Інший сукупний дохід	-	-	-	60,034	-	60,034
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	60,034	4,186,550	4,246,584
30 вересня 2024 року	6,186,023	405,075	1,236,294	566,930	12,247,279	20,641,601
31 грудня 2024 року	6,186,023	405,075	1,236,294	577,939	12,203,942	20,609,273
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	3,903,449	3,903,449
Інший сукупний дохід	-	-	-	510	-	510
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	510	3,903,449	3,903,959
30 вересня 2025 року	6,186,023	405,075	1,236,294	578,449	16,107,391	24,513,232

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 жовтня 2025 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 жовтня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (у тисячах українських гривень)

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
Примітки		
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(3,065,228)	(2,409,066)
Проценти отримані	8,838,910	8,897,568
Комісійні доходи, що отримані	1,531,587	1,410,286
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(661,522)	132,846
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	187,751	206,256
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	45,653	84,205
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(701,947)	(639,964)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(2,486,042)	(2,046,244)
Витрати на виплати працівникам	(1,716,016)	(1,369,860)
Інші адміністративні та операційні витрати	(601,681)	(550,599)
Інші витрати	(168,345)	(125,785)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(1,833,987)	(3,560,354)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	1,855,175	2,075,533
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(10,845,368)	(7,923,560)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(50,861)	(79,136)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(29,469)	(665,282)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	499	(14,751)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	3,828,184	(800,220)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	456,730	161,005
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	24,238	10,031
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(4,760,872)	(7,236,380)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(4,645,798,879)	(4,195,273,777)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	4,654,896,495	4,195,300,626
Надходження від продажу основних засобів	(55,141)	(99,907)
Придбання основних засобів	3,294	52,717
Придбання нематеріальних активів	(280,852)	(165,652)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	23,340	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	8,788,257	(185,993)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(37)	(76)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(99,038)	(90,670)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(99,075)	(90,746)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		3,928,310	(7,513,119)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,215,915	2,130,819
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(23,274)	(2,045)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5,120,951	(5,384,345)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		18,588,565	32,319,164
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	23,709,516	26,934,819

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

29 жовтня 2025 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 жовтня 2025 року

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року

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 2025 року єдиним акціонером Банку є OTP Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

Організаційна структура Банку. Станом на 30 вересня 2025 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 70 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2024 року: 70 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року кількість працівників Банку становить 2,425 осіб. (станом на 31 грудня 2024 року: 2,413 осіб).

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

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

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 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. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Росія продовжує атакувати цивільну інфраструктуру в Україні в надії послабити економічну стійкість країни.

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 році тривало відновлення економіки України, яке підтримував передусім стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в обороннопромисловому комплексі, та нарощення експорту з огляду на стабільну роботу морських портів. Як очікується, ці позитивні чинники діятимуть надалі. За оцінками Національного банку України, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%. Темпи економічного зростання дещо сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не тільки гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак Росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало значний дефіцит робочої сили.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилась до 12,0% у річному вимірі. Пришвидшення інфляції насамперед спричинене подорожчанням продовольчих товарів унаслідок літньої посухи та неврожаїв. Здорожчання сировини призвело до підвищення цін на готову продукцію, передусім харчової промисловості. Також бізнес частково відобразив у цінах підвищення вартості електроенергії, зростання витрат на оплату праці та послаблення курсу гривні протягом року. Зростання інфляційних ризиків зумовило підвищення облікової ставки Національного банку наприкінці року з 13,0% до 13,5% річних, що надалі утримуватиме комерційні процентні ставки на вищому рівні в 2025 році.

За даними Національного банку, у 2024 році Україна отримала 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит, а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до нового історичного максимуму (43,8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються, водночас реакція ринків свідчить про посилення оптимізму учасників стосовно завершення бойових дій. Міжнародна підтримка розширюється завдяки використанню прибутків від знерухомлених російських активів, зростає роль Європи у фінансовій допомозі Україні. Україна рухається на шляху до євроінтеграції. Економіки країн-партнерів помірно зростають, що підтримуватиме попит на товари українського експорту, цінові умови для української зовнішньої торгівлі поліпшуються. Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Проте нині параметри та можливі часові рамки досягнення миру залишаються невизначеними, а ризики затягування війни – високими.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Групи у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2024 році не відбулося.

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики

Основа складання фінансової звітності. Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку була підготовлена 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 підготовки фінансової звітності.

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

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

Зміна складу фінансової звітності. 26 грудня 2024 року Рішенням акціонера Банку № 93 було затверджено реорганізацію (припинення діяльності) дочірнього підприємства ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» шляхом його приєднання до Банку (далі – юридичне злиття з дочірнім підприємством). За результатами юридичного злиття з дочірнім підприємством Банк є єдиним правонаступником ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» стосовно всього майна, майнових та немайнових прав, інших прав та обов'язків, стосовно всіх боржників та кредиторів ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА».

Юридичне злиття з дочірньою компанією не є об'єднанням бізнесу відповідно до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», оскільки дочірнє підприємство, було контролювано Банком до й після приєднання і цей контроль не був тимчасовим і є, по суті, обміном здійсненої інвестиції Банком на чисті активи дочірнього підприємства, що відповідно обраного облікового підходу було визнано в фінансовій звітності Банку.

Внаслідок завершення цього юридичного злиття станом на 31 грудня 2024 року, окрема та консолідована фінансова звітність за 2024 рік відображали однакові залишки активів, зобов'язань і власного капіталу на кінець періоду, хоча за попередній період залишалась різниця через наявність даних дочірньої компанії. Починаючи з 1 січня 2025 року, Банк складає лише одну фінансову звітність — фінансову звітність Банку, без складання окремо консолідованої звітності.

Порівняльна інформація за відповідний період попереднього року у звітах про фінансові результати представлена на основі консолідованої фінансової інформації, що забезпечує порівнянність показників. Ця зміна не вплинула на поточні облікові політики Банку, фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Безперервна діяльність. Ця проміжна фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. На думку керівництва, 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.

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Суттєві облікові політики. Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

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

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 30 вересня 2025 та звітні дати 2024 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року	30 вересня 2024 року
Гривня/1 долар США	41.3176	42.0390	41.1664
Гривня/1 євро	48.4408	43.9266	45.9541

Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках. При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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 IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність можливості обміну	1 січня 2025 року
- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».	1 січня 2026 року
- «Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – том 11	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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	5,856,434	6,758,304
Готівка в касі	1,129,670	1,030,200
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	6,986,104	7,788,504

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

	31 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	6,986,104	7,788,504
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	16,766,579	10,819,863
Резерв під очікувані кредитні збитки	(43,167)	(19,802)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	23,709,516	18,588,565

Станом на 30 вересня 2025 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 379,746 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року: 300,569 тисячі гривень), що обмежені в використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей окремого звіту про рух грошових коштів. Станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 року Банк сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки в банках	16,666,708	11,120,432
Кредити, що надані за операціями РЕПО	479,617	-
Резерви під очікувані кредитні збитки	(422,913)	(320,371)
Всього коштів у банках	16,723,412	10,800,061

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 16,723,412 тисяча гривень та 10,800,061 тисяч гривень, відповідно.

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	37,171,309	30,654,205
Споживчі кредити фізичним особам	7,497,017	5,449,267
Іпотечні кредити фізичним особам	150,234	176,262
Заборгованість за фінансовою орендою	76,288	192,214
Кредити, що надані за операціями РЕПО	1,427,725	816,097
Інші кредити фізичним особам	1,961	1,692
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	46,324,534	37,289,737
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(4,609,705)	(6,014,927)
Всього кредитів та аванси клієнтам	41,714,829	31,274,810

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18,005,513	16,574,281
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	37,224,140	45,799,813
Всього інвестицій в цінні папери	55,229,653	62,374,094

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

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	18,005,499	16,574,267
- Корпоративні та банківські	14	14
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18,005,513	16,574,281

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року (у тисячах українських гривень)

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	37,249,424	45,812,392
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	37,249,424	45,812,392
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(25,284)	(12,579)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	37,224,140	45,799,813

8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

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

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	107,853	111,993
Активи з права користування	286,095	255,560
Меблі, обладнання та інвентар	287,437	308,068
Транспортні засоби	17,821	17,355
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	32,552	43,260
Всього основних засобів	731,758	736,236
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	681,125	566,795

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

Активи з права користування

Станом на 30 вересня 2025 та 30 вересня 2024 року активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Банку:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(90,769)	(76,712)
Операційні витрати за договорами оренди	(3,320)	(4,550)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(44,041)	(46,688)
Дохід від суборенди активів з права користування	34	120
Всього вплив на фінансовий результат	(138,096)	(127,830)

9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	212,606	161,928
Нараховані доходи	31,721	33,095
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	244,327	195,023
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(31,639)	(18,016)
Всього інших фінансових активів	212,688	177,007

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	26,734	34,091
Запаси матеріальних цінностей	21,611	12,810
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	28,768	9,297
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	267	266
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,566	4,285

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші аванси та передоплати	12	24
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	81,958	60,773
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(13,736)	(3,217)
Всього інших нефінансових активів	68,222	57,556

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	60,929,254	57,818,654
Строкові депозити	4,438,032	4,346,251
Фізичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	19,937,653	19,196,789
Строкові депозити	9,909,049	9,212,030
Всього коштів клієнтів	95,213,988	90,573,724

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	428,578	416,241
Резерв невикористаних відпусток та премій	495,192	569,480
Транзитні та розрахункові рахунки	591,264	116,867
Платежі до сплати іншим контрагентам	22,816	28,929
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	5,363
Інші	40,289	25,320
Всього інших фінансових зобов'язань	1,578,139	1,162,200

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за дев'ять місяців 2025 року та 2024 рік, представлений таким чином:

	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Станом на початок періоду	416,241	379,740
Збільшення орендного зобов'язання	125,745	99,442
Нараховані відсотки	44,041	46,620
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(44,756)	(60,961)
Модифікації орендного зобов'язання	(8,684)	(12,066)
Погашення орендного зобов'язання	(99,038)	(90,670)
Вплив зміни валютних курсів	(4,971)	40,100
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	428,578	402,205

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

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Короткострокові орендні зобов'язання	135,953	125,333
Довгострокові орендні зобов'язання	292,625	290,908
Всього орендних зобов'язань	428,578	416,241

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	104,700	102,802
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	57,442	54,422
Податки до сплати, крім податку на прибуток	5,721	14,277
Інші	360	373
Всього інших нефінансових зобов'язань	168,223	171,874

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	4,652,734	3,541,076
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	3,483,500	3,088,493
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,971,871	1,405,903
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	98,126	252,746
Процентні доходи за коштами в банках	281,046	525,891
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	10,487,277	8,814,109
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	1,979	9,937
Всього інших процентних доходів	1,979	9,937
Всього процентних доходів	10,489,256	8,824,046
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(3,036,718)	(2,365,573)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(1,908)	(381)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	-	(6)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(3,038,626)	(2,365,960)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(44,041)	(46,688)
Всього процентних витрат	(3,082,667)	(2,412,648)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	7,406,589	6,411,398

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	728,584	695,466
Операції з пластиковими картками	236,724	245,205
Операції з іноземною валютою	354,095	289,832
Видані гарантії	84,417	68,087
Агентська винагорода від страхових компаній	35,607	24,525
Інші доходи	78,216	62,535
Всього комісійних доходів	1,517,643	1,385,650
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(537,570)	(506,563)
Розрахункові операції	(99,455)	(88,704)
Комісійні агентів	(50,867)	(34,957)
Інші витрати	(14,055)	(9,740)
Всього комісійних витрат	(701,947)	(639,964)

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

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	92	-
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(20,592)	4,885
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(375,691)	337,815
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(71,475)	(22,783)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(14,083)	(3,336)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(106,355)	35,599
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(588,104)	352,180

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,401,615	1,226,090
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	255,076	215,551
Всього витрати на виплати працівникам	1,656,691	1,441,641
Амортизація	331,040	294,572
Інші адміністративні та операційні витрати		
Обслуговування основних засобів	199,337	179,193
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	167,778	152,608
Послуги зв'язку	97,898	92,775
Професійні послуги	78,000	59,735
Витрати на рекламу	32,976	16,709
Витрати на безпеку	12,571	12,255
Податки, крім податку на прибуток	8,650	10,235
Витрати по залученню клієнтів	4,358	1,444
Операційна оренда	3,320	4,672
Витрати з права користування програмним забезпеченням	228	1,968
Інші адміністративні витрати	-	1,107
Всього адміністративні та операційні витрати	605,116	532,701
Всього операційних витрат	2,592,847	2,268,914

16. Податок на прибуток

Загальні витрати з податку на прибуток за 3 квартал 2025 року становили 1,304,458 тисяч гривень (3 квартал 2024: 1,395,227 тисяч гривень).

Відстрочені податкові зобов'язання станом на кінець дня 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року становили 73,960 тисяч гривень та 104,620 тисяч гривень, відповідно.

17. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)**

	30 вересня 2025 року		31 грудня 2024 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:				
	11,199,025	17,146,325	4,737,379	11,120,432
- материнська компанія	10,812,339	-	4,429,920	-
- підприємства під спільним контролем	386,686	-	307,459	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(395,158)	(422,913)	(314,228)	(320,371)
- материнський банк	(8,472)	-	(6,769)	-
- підприємства під спільним контролем	(386,686)	-	(307,459)	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	4,057,290	46,324,534	1,099	37,289,737
- підприємства зі спільним контролем	4,056,202	-	-	-
- провідний управлінський персонал	1,088	-	1,099	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(93,990)	(4,609,705)	(33)	(6,014,927)
- підприємства зі спільним контролем	(93,896)	-	-	-
- провідний управлінський персонал	(94)	-	(33)	-
Інші фінансові активи	308	212,688	377	177,007
- материнська компанія	8	-	8	-
- підприємства зі спільним контролем	300	-	369	-
Кошти банків	938	938	442	442
- материнська компанія	936	-	440	-
- підприємства зі спільним контролем	2	-	2	-
Кошти клієнтів	401,208	95,213,988	663,265	90,573,724
- підприємства зі спільним контролем	355,456	-	569,807	-
- провідний управлінський персонал	45,752	-	93,458	-
Інші фінансові зобов'язання	59,913	1,578,139	38,250	1,162,200
- материнська компанія	23,178	-	2,098	-
- підприємства зі спільним контролем	-	-	109	-
- провідний управлінський персонал	36,735	-	36,043	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	2,018	11,551,477	1,950	8,913,901
- провідний управлінський персонал	2,018	-	1,950	-

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 вересня 2025 та 2024 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)**

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 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	311,930	10,489,256	300,941	8,824,046
- материнська компанія	88,290		300,840	
- підприємства зі спільним контролем	223,572		24	
- провідний управлінський персонал	68		77	
Процентні витрати	(38,209)	(3,082,667)	(23,257)	(2,412,648)
- підприємства зі спільним контролем	(37,543)		(21,210)	
- провідний управлінський персонал	(666)		(2,047)	
Комісійні доходи	2,852	1,517,643	1,553	1,385,650
- материнська компанія	31		32	
- підприємства зі спільним контролем	2,821		1,521	
Комісійні витрати	(744)	(701,947)	(577)	(639,964)
- материнська компанія	(744)		(575)	
- підприємства зі спільним контролем	-		(2)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	1,334,184	724,985	1,507,758	8,132
- материнська компанія	1,255,162		1,490,119	
- підприємства зі спільним контролем	79,022		17,639	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(590,857)	(675,158)	113,251	163,394
- материнська компанія	(590,857)		113,251	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	308	(588,104)	(2,855)	352,180
- материнська компанія	594		(2,642)	
- підприємства зі спільним контролем	(210)		(203)	
- провідний управлінський персонал	(76)		(10)	
Інші доходи	1,124	44,279	699	75,113
- підприємства зі спільним контролем	1,124		699	
Інші адміністративні та операційні витрати	(63,072)	(605,116)	(63,684)	(532,701)
- материнська компанія	(62,983)		(63,684)	
- підприємства зі спільним контролем	(89)		-	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року
(у тисячах українських гривень)**

Протягом дев'яти місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 та 2024 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 110,028 тисячі гривень та 75,810 тисячі гривень відповідно.

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

.