

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність
Банківської групи
за три місяці, які закінчилися
31 березня 2026 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

	31 березня 2026 року	31 грудня 2025 року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,201,169	8,158,573
Кредити та аванси банкам	19,125,264	11,056,290
Кредити та аванси клієнтам	58,401,011	54,084,529
Інвестиції в цінні папери	51,834,005	69,246,279
Похідні фінансові активи	67,396	36,500
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-
Інвестиційна нерухомість	1,294	1,294
Поточні податкові активи	175,325	72,967
Відстрочені податкові активи	136,195	150,740
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	847,759	742,909
Основні засоби	2,690,520	2,567,211
Інші фінансові активи	761,870	478,928
Інші нефінансові активи	627,043	739,359
Загальна сума активів	144,868,851	147,335,579
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	6,424,965	403
Кошти клієнтів	101,977,948	106,816,924
Похідні фінансові зобов'язання	3,912	386
Інші залучені кошти	2,989,828	9,234,302
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	1,038,404	490,770
Забезпечення:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	419,890	417,100
Субординований борг	-	-
Інші фінансові зобов'язання	2,135,062	1,932,319
Інші нефінансові зобов'язання	802,404	573,168
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Загальна сума зобов'язань	115,792,413	119,465,372
КАПІТАЛ		
Статутний капітал	6,231,518	6,231,518
Нерозподілений прибуток	20,581,393	19,495,171
Емісійний дохід	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	1,236,294	1,236,294
Інші резерви	622,158	502,149
Загальна сума власного капіталу	29,076,438	27,870,207
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	144,868,851	147,335,579

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

06 липня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

06 липня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2026 року	Наростаючим підсумком з початку 2026 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року
Процентні доходи, у т.ч.:	4,546,759	4,546,759	3,607,747	3,607,747
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	3,912,524	3,912,524	3,108,434	3,108,434
Інші процентні доходи	634,235	634,235	499,313	499,313
Процентні витрати	(1,434,117)	(1,434,117)	(1,065,804)	(1,065,804)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	3,112,642	3,112,642	2,541,943	2,541,943
Комісійні доходи	561,410	561,410	473,514	473,514
Комісійні витрати	(235,886)	(235,886)	(194,257)	(194,257)
Інші доходи	8,388	8,388	11,194	11,194
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	139,168	139,168	(278,616)	(278,616)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	50,594	50,594	15,712	15,712
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	164,622	164,622	54,774	54,774
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(118,243)	(118,243)	277,449	277,449
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(191,287)	(191,287)	(82,648)	(82,648)
Інші витрати	(90,440)	(90,440)	(56,966)	(56,966)
Інші прибутки (збитки), у т.ч:	(5,559)	(5,559)	(2,268)	(2,268)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів	(5,559)	(5,559)	(2,268)	(2,268)
Витрати на виплати працівникам	(690,660)	(690,660)	(555,866)	(555,866)
Амортизаційні витрати	(114,856)	(114,856)	(104,866)	(104,866)
Інші адміністративні та операційні витрати	(355,715)	(355,715)	(221,097)	(221,097)
Прибуток (збиток) до оподаткування	2,234,178	2,234,178	1,878,002	1,878,002
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(1,027,489)	(1,027,489)	(320,268)	(320,268)
Прибуток (збиток) за звітний період	1,206,689	1,206,689	1,557,734	1,557,734
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	2,417	2,417	3,120	3,120

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

06 липня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

06 липня 2026 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2026 року
(у тисячах українських гривень)

	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2026 року	Наростаючим підсумком з початку 2026 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року
Прибуток (збиток) за рік	1,206,689	1,206,689	1,557,734	1,557,734
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	196,063	196,063	300,947	300,947
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	172,480	172,480	299,213	299,213
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23,583	23,583	1,734	1,734
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(50,594)	(50,594)	(15,712)	(15,712)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(25,460)	(25,460)	(71,309)	(71,309)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	120,009	120,009	213,926	213,926
Загальна сума іншого сукупного доходу	120,009	120,009	213,926	213,926
Загальна сума сукупного доходу	1,326,698	1,326,698	1,771,660	1,771,660

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

06 липня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

06 липня 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 31 березня 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 48,955 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 31 березня 2026 року.

Станом на 31 березня 2026 року АТ «ОТП БАНК» був власником 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна». Дана компанія не входить до складу Банківської групи згідно з рішеннями Національного банку України про затвердження структури власності Банківської групи та, відповідно, не враховувалась при складанні цієї консолідованої фінансової звітності.

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

Загальна інформація та структура Банківської Групи (продовження)

Структура Банківської групи станом на 31 березня 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

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

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43. Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами НБУ та інших органів виконавчої влади.

Учасник (акціонер) Банку. Станом на 31 березня 2026 року єдиним акціонером Банку виступає ОТР Bank Plc. (надалі — «ОТП Група»), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

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

Станом на 31 березня 2026 та 2025 років єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» є Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр.

Загальна інформація та структура Банківської Групи (продовження)

Станом на 31 березня 2026 та 2025 років кінцевою контролюючою стороною виступає Материнський Банк Банківської групи компаній OTP Bank Plc., юридична особа, зареєстрована згідно із законодавством Угорщини і розташована за адресою: вул. Надор, 16, Будапешт, H-1051, Угорщина.

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

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

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

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є OTP Bank Plc.

1Q_2026 OTP BG_BS-PL_wcol_sign.pdf

Відправник документу

Тип сертифікату: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований