

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за шість місяців, які закінчилися
30 червня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

Проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 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

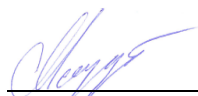
Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

	Примі-тки	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	9,350,653	7,788,504
Кредити та аванси банкам	5	19,041,700	10,800,061
Кредити та аванси клієнтам	6	36,845,600	31,274,810
Інвестиції в цінні папери	7	54,591,391	62,374,094
Похідні фінансові активи		1,302	11,003
Інвестиційна нерухомість		1,294	24,634
Поточні податкові активи		94	64
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	674,233	566,795
Основні засоби	9	701,346	736,236
Інші фінансові активи	10	172,249	177,007
Інші нефінансові активи	10	80,002	57,556
Загальна сума активів		121,459,864	113,810,764
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		940	442
Кошти клієнтів	11	95,813,397	90,573,724
Похідні фінансові зобов'язання		53,563	1,333
Інші залучені кошти		43	46
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		484,815	934,535
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		329,375	252,717
Інші фінансові зобов'язання	12	1,294,577	1,162,200
Інші нефінансові зобов'язання	12	168,182	171,874
Відстрочені податкові зобов'язання		82,571	104,620
Загальна сума зобов'язань		98,227,463	93,201,491
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		14,815,028	12,203,942
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		589,981	577,939
Загальна сума власного капіталу		23,232,401	20,609,273
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		121,459,864	113,810,764

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2025 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про прибутки і збитки за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2025 року	Наростаючим підсумком з початку 2025 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	3,586,752	6,710,009	2,884,257	5,845,563
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	3,586,394	6,708,781	2,881,461	5,839,165
Інші процентні доходи	13	358	1,228	2,796	6,398
Процентні витрати	13	(1,080,913)	(1,944,497)	(787,106)	(1,606,243)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	2,505,839	4,765,512	2,097,151	4,239,320
Комісійні доходи	14	503,909	972,903	467,750	898,019
Комісійні витрати	14	(246,665)	(441,880)	(224,362)	(407,361)
Інші доходи		15,193	26,438	24,792	46,068
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(403,617)	(682,233)	176,413	378,298
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		16,537	32,249	11,909	10,790
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		49,412	104,186	58,097	127,809
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		456,096	705,133	(133,259)	(275,803)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(58,009)	(209,039)	(237,719)	42,615
Інші витрати		(49,568)	(106,534)	(34,474)	(64,473)
Інші прибутки (збитки), у т.ч:		(741)	(3,009)	7,010	6,042
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(741)	(3,009)	7,010	6,042
Витрати на виплати працівникам	16	(567,382)	(1,080,612)	(487,031)	(943,050)
Амортизаційні витрати	16	(110,989)	(215,855)	(96,005)	(190,890)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(214,041)	(382,823)	(184,121)	(339,193)
Прибуток (збиток) до оподаткування		1,895,974	3,484,436	1,446,151	3,528,191
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(473,732)	(873,350)	(360,882)	(879,628)
Прибуток (збиток) за звітний період		1,422,242	2,611,086	1,085,269	2,648,563
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		2,849	5,230	2,174	5,305

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

 Володимир Мудрий Голова Правління 29 липня 2025 року		 Наталія Дюба Головний бухгалтер 29 липня 2025 року
--	---	--

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про сукупний дохід за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року (у тисячах українських гривень)

	2025		2024	
	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2025 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2024 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,422,242	2,611,086	1,085,269	2,648,563
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	-	-	(356)	(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	(252,642)	48,305	308,082	245,326
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(241,614)	57,599	134,245	148,612
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(11,028)	(9,294)	173,837	96,714
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(16,537)	(32,249)	(11,909)	(10,790)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	67,295	(4,014)	(52,550)	(36,896)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(201,884)	12,042	243,623	197,640
Загальна сума іншого сукупного доходу	(201,884)	12,042	243,267	193,420
Загальна сума сукупного доходу	1,220,358	2,623,128	1,328,536	2,841,983

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2025 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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)	-	-	-	-	2,648,563	2,648,563
Інший сукупний дохід	-	-	-	193,420	-	193,420
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	193,420	2,648,563	2,841,983
30 червня 2024 року	6,186,023	405,075	1,236,294	700,316	10,709,292	19,237,000
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

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2025 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року (у тисячах українських гривень)

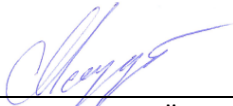
Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	5,222,047	6,167,927
Комісійні доходи, що отримані	986,240	918,973
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(621,145)	321,895
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	104,186	127,809
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	26,878	53,633
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(1,924,313)	(1,598,479)
Комісійні витрати, що сплачені	(441,880)	(407,361)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(1,650,127)	(1,334,886)
Витрати на виплати працівникам	(1,161,381)	(920,224)
Інші адміністративні та операційні витрати	(382,212)	(350,189)
Інші витрати	(106,534)	(64,473)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(1,349,164)	(3,197,973)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	352,722	1,051,538
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(5,715,983)	(4,861,065)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(33)	14,283
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(31,801)	(653,537)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	500	(14,735)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	4,172,152	2,330,298
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	205,926	385,132
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	19,825	6,019
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(996,692)	(1,742,067)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(3,204,792,699)	(3,103,955,465)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	3,214,526,395	3,106,442,112
Придбання основних засобів	(27,034)	(69,646)
Надходження від продажу основних засобів	5,872	33,702
Придбання нематеріальних активів	(215,061)	(111,965)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	23,340	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	9,520,813	2,338,738

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(30)	(64)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(59,080)	(62,541)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(59,110)	(62,605)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		8,465,011	534,066
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,361,495	1,045,654
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	(22,718)	(17,045)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		9,803,788	1,562,675
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		18,588,565	32,319,164
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
	4	28,392,353	33,881,839

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

29 липня 2025 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

29 липня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 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 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 червня 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 червня 2025 року кількість працівників Банку становить 2,440 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 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.

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.

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 2025 та звітні дати 2024 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року	30 червня 2024 року
Гривня/1 долар США	41.6409	42.0390	40.5374
Гривня/1 євро	48.7823	43.9266	43.3547

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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	8,214,050	6,758,304
Готівка в касі	1,136,603	1,030,200
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	9,350,653	7,788,504

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

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	9,350,653	7,788,504
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	19,084,911	10,819,863
Резерв під очікувані кредитні збитки	(43,211)	(19,802)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	28,392,353	18,588,565

Станом на 30 червня 2025 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках у російських рублях у сумі 379,674 тисячі гривень (31 грудня 2024: 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 звіту про рух грошових коштів.

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років Банк сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки в банках	18,947,680	11,120,432
Кредити, що надані за операціями РЕПО	516,905	-
Резерви під очікувані кредитні збитки	(422,885)	(320,371)
Всього коштів у банках	19,041,700	10,800,061

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 19,041,700 тисяча гривень та 10,800,061 тисяч гривень, відповідно.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	35,693,874	30,654,205
Споживчі кредити фізичним особам	6,612,291	5,449,267
Іпотечні кредити фізичним особам	165,387	176,262
Заборгованість за фінансовою орендою	80,421	192,214
Кредити, що надані за операціями РЕПО	42,688	816,097
Інші кредити фізичним особам	2,127	1,692
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	42,596,788	37,289,737
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(5,751,188)	(6,014,927)
Всього кредитів та аванси клієнтам	36,845,600	31,274,810

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,363,592	16,574,281
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	38,227,799	45,799,813
Всього інвестицій в цінні папери	54,591,391	62,374,094

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

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	16,363,578	16,574,267
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	14	14
Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,363,592	16,574,281

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

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	38,257,775	45,812,392
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	38,257,775	45,812,392
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(29,976)	(12,579)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	38,227,799	45,799,813

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 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 2025 року	31 грудня 2024 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	107,972	111,993
Активи з права користування	264,306	255,560
Меблі, обладнання та інвентар	285,236	308,068
Транспортні засоби	15,564	17,355
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	28,268	43,260
Всього основних засобів	701,346	736,236
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	674,233	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.

Активи з права користування

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(58,835)	(50,079)
Операційні витрати за договорами оренди	(2,216)	(3,232)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(29,188)	(31,198)
Дохід від суборенди активів з права користування	68	87
Всього вплив на фінансовий результат	(90,171)	(84,422)

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	162,072	161,928
Нараховані доходи	32,655	33,095
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	194,727	195,023
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(22,478)	(18,016)
Всього інших фінансових активів	172,249	177,007

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	29,992	34,091
Запаси матеріальних цінностей	28,043	12,810
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	24,395	9,297
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	266	266
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,096	4,285
Інші аванси та передоплати	474	24
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	87,266	60,773
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(7,264)	(3,217)
Всього інших нефінансових активів	80,002	57,556

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	59,358,062	57,818,654
Строкові депозити	5,063,362	4,346,251
Фізичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	20,444,965	19,196,789
Строкові депозити	10,947,008	9,212,030
Всього коштів клієнтів	95,813,397	90,573,724

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	411,456	416,241
Резерв невикористаних відпусток та премій	471,961	569,480
Транзитні та розрахункові рахунки	339,441	116,867
Платежі до сплати іншим контрагентам	29,641	28,929
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	5,363
Інші	42,078	25,320
Всього інших фінансових зобов'язань	1,294,577	1,162,200

Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань представлений таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року
Станом на початок періоду	416,241	379,740
Збільшення орендного зобов'язання	70,251	59,926
Нараховані відсотки	29,188	31,188
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(30,079)	(45,526)
Модифікації орендного зобов'язання	(3,669)	(9,580)
Погашення орендного зобов'язання	(67,746)	(62,541)
Вплив зміни валютних курсів	(2,730)	35,751
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	411,456	388,958

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:		
	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Короткострокові орендні зобов'язання	128,960	125,333
Довгострокові орендні зобов'язання	282,496	290,908
Всього орендних зобов'язань	411,456	416,241
Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:		
	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	106,161	102,802
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	57,601	54,422
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,060	14,277
Інші	360	373
Всього інших нефінансових зобов'язань	168,182	171,874

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 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 2025 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,891,533	2,272,080
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2,274,542	2,178,876
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,289,748	882,880
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	45,609	137,985
Процентні доходи за коштами в банках	207,349	367,344
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	6,708,781	5,839,165
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	1,228	6,398
Всього інших процентних доходів	1,228	6,398
Всього процентних доходів	6,710,009	5,845,563
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,914,475)	(1,574,659)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(834)	(380)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	-	(6)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(1,915,309)	(1,575,045)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(29,188)	(31,198)
Всього процентних витрат	(1,944,497)	(1,606,243)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	4,765,512	4,239,320

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	471,867	457,002
Операції з пластиковими картками	151,607	154,954
Операції з іноземною валютою	223,501	185,006
Видані гарантії	54,100	44,240
Агентська винагорода від страхових компаній	22,833	15,495
Інші доходи	48,995	41,322
Всього комісійних доходів	972,903	898,019
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(332,654)	(323,290)
Розрахункові операції	(64,381)	(58,135)
Комісійні агентів	(36,128)	(19,292)
Інші витрати	(8,717)	(6,644)
Всього комісійних витрат	(441,880)	(407,361)

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 2025 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(149)	-
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(20,923)	(13,813)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(99,998)	143,854
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(8,105)	(84,500)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(4,781)	(2,627)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(75,083)	(299)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(209,039)	42,615

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	914,401	801,407
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	166,211	141,643
Всього витрати на виплати працівникам	1,080,612	943,050
Амортизація	215,855	190,890
Інші адміністративні та операційні витрати		
Обслуговування основних засобів	130,919	117,103
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	110,336	101,199
Послуги зв'язку	57,665	56,608
Професійні послуги	45,257	33,016
Витрати на рекламу	20,809	10,544
Витрати на безпеку	8,378	8,063
Податки, крім податку на прибуток	4,551	5,690
Витрати по залученню клієнтів	2,530	655
Операційна оренда	2,216	3,318
Витрати з права користування програмним забезпеченням	162	1,843
Інші адміністративні витрати	-	1,154
Всього адміністративні та операційні витрати	382,823	339,193
Всього операційних витрат	1,679,290	1,473,133

16. Податок на прибуток

Загальні витрати з податку на прибуток за 2 квартал 2025 року становили 873,350 тисяч гривень (2 квартал 2024: 879,628 тисяч гривень).

Відстрочені податкові зобов'язання станом на кінець дня 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року становили 82,571 тисяча 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 червня 2025 та 31 грудня 2024 років:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року
(у тисячах українських гривень)**

	30 червня 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:				
- материнська компанія	10,578,595	19,464,585	4,737,379	11,120,432
- підприємства під спільним контролем	10,191,975	-	4,429,920	-
	386,620	-	307,459	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(394,606)	(422,885)	(314,228)	(320,371)
- материнський банк	(7,986)	-	(6,769)	-
- підприємства під спільним контролем	(386,620)	-	(307,459)	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	2,803,518	42,596,788	1,099	37,289,737
- підприємства зі спільним контролем	2,802,735	-	-	-
- провідний управлінський персонал	783	-	1,099	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(64,903)	(5,751,188)	(33)	(6,014,927)
- підприємства зі спільним контролем	(64,880)	-	-	-
- провідний управлінський персонал	(23)	-	(33)	-
Інші фінансові активи	280	172,249	377	177,007
- материнська компанія	8		8	-
- підприємства зі спільним контролем	272		369	-
Кошти банків	940	940	442	442
- материнська компанія	938		440	-
- підприємства зі спільним контролем	2		2	-
Кошти клієнтів	1,020,743	95,813,397	663,265	90,573,724
- підприємства зі спільним контролем	964,950		569,807	-
- провідний управлінський персонал	55,793		93,458	-
Інші фінансові зобов'язання	55,361	1,294,577	38,250	1,162,200
- материнська компанія	29,461		2,098	-
- підприємства зі спільним контролем	-		109	-
- провідний управлінський персонал	25,900		36,043	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	2,313	10,192,343	1,950	8,913,901
- провідний управлінський персонал	2,313		1,950	-

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року (у тисячах українських гривень)

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 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	159,457	6 710 009	214,860	5,845,563
- материнська компанія	70,371		214,817	
- підприємства зі спільним контролем	89,027		9	
- провідний управлінський персонал	59		34	
Процентні витрати	(29,695)	(1,944,497)	(17,864)	(1,606,243)
- підприємства зі спільним контролем	(29,276)		(16,358)	
- провідний управлінський персонал	(419)		(1,506)	
Комісійні доходи	1,850	972,903	806	898,019
- материнська компанія	21		21	
- підприємства зі спільним контролем	1,829		785	
Комісійні витрати	(510)	(441,880)	(355)	(407,361)
- материнська компанія	(510)		(353)	
- підприємства зі спільним контролем	-		(2)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	1,433,811	705,133	599,592	(275,803)
- материнська компанія	1,354,784		558,283	
- підприємства зі спільним контролем	79,027		41,309	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(603,308)	(682,233)	334,914	378,298
- материнська компанія	(603,308)		334,914	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	995	(209,039)	(9,130)	42,615
- материнська компанія	1,139		(8,986)	
- підприємства зі спільним контролем	(138)		(132)	
- провідний управлінський персонал	(6)		(12)	
Інші доходи	557	26,438	404	46,068
- підприємства зі спільним контролем	557		404	
Інші адміністративні та операційні витрати	(40,031)	(382,823)	(39,699)	(339,193)
- материнська компанія	(39,963)		(39,699)	
- підприємства зі спільним контролем	(68)		-	

Протягом шести місяців, які закінчилися 30 червня 2025 та 2024 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 83,988 тисячі гривень та 58,403 тисячі гривень відповідно.

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