

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**


Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність
Банківської групи
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року
(у тисячах українських гривень)


| | 30 вересня 2022 року | 31 грудня 2021 року |
|---|-------------------------|------------------------|
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4,551,865 | 3,870,163 |
| Кредити та аванси банкам | 17,550,734 | 9,200,700 |
| Кредити та аванси клієнтам | 46,918,443 | 52,335,750 |
| Інвестиції в цінні папери | 20,935,230 | 14,923,501 |
| Похідні фінансові активи | 140,889 | 8,376 |
| Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства | 139,143 | 139,143 |
| Інвестиційна нерухомість | 26,075 | 26,075 |
| Поточні податкові активи | 5 | 110 |
| Відстрочені податкові активи | 80,774 | 68,847 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | 335,687 | 349,899 |
| Основні засоби | 1,036,250 | 1,130,418 |
| Інші фінансові активи | 322,856 | 138,480 |
| Інші нефінансові активи | 680,755 | 682,871 |
| Загальна сума активів | 92,718,706 | 82,874,333 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків | 231 | 1,224 |
| Кошти клієнтів | 65,471,034 | 56,930,151 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 5,899 | 4 |
| Інші залучені кошти | 10,972,249 | 9,758,302 |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 334,091 | 298,908 |
| Інші фінансові зобов'язання | 1,062,979 | 1,148,515 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 1,279,371 | 738,053 |
| Поточні зобов'язання з податку на прибуток | - | 149,689 |
| Субординований борг | 755,238 | 545,977 |
| Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів | 364,529 | 346,623 |
| Загальна сума зобов'язань | 80,245,621 | 69,917,446 |
| КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 6,231,518 | 6,240,528 |
| Нерозподілений прибуток | 4,575,464 | 5,015,898 |
| Емісійний дохід | 405,075 | 405,075 |
| Результат від операцій з акціонером | 1,236,294 | 1,236,294 |
| Інші резерви | 24,734 | 59,092 |
| Загальна сума власного капіталу | 12,473,085 | 12,956,887 |
| Загальна сума власного капіталу та зобов'язань | 92,718,706 | 82,874,333 |

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

14 грудня 2022 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

14 грудня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року (у тисячах українських гривень)

| | 2022 | | 2021 | |
|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року | Наростаючим підсумком з початку року | За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2021 року | Наростаючим підсумком з початку року |
| Процентні доходи, у т.ч.: | 2,650,172 | 6,985,477 | 1,818,610 | 5,011,249 |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | 2,209,366 | 5,784,081 | 1,445,822 | 4,016,778 |
| Інші процентні доходи | 440,806 | 1,201,396 | 372,788 | 994,471 |
| Процентні витрати | (629,687) | (1,575,256) | (372,043) | (1,060,307) |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) | 2,020,485 | 5,410,221 | 1,446,567 | 3,950,942 |
| Комісійні доходи | 473,931 | 1,269,177 | 519,231 | 1,436,377 |
| Комісійні витрати | (139,488) | (479,382) | (161,421) | (447,758) |
| Інші доходи | 11,857 | 34,334 | 23,313 | 118,564 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 703,964 | 843,886 | 11,201 | 32,006 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (341) | 7,568 | 23,246 | 124,622 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | 149,507 | 538,423 | 86,082 | 232,454 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | (820,605) | (884,740) | 6,061 | (11,060) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | (657,657) | (5,063,792) | (68,294) | (347,424) |
| Інші витрати | (46,009) | (128,824) | (29,697) | (109,276) |
| Інші прибутки (збитки) | (1,111) | (116,657) | (473) | (5,314) |
| Витрати на виплати працівникам | (389,373) | (1,142,637) | (371,085) | (1,068,154) |
| Амортизаційні витрати | (89,602) | (272,903) | (84,244) | (243,425) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (126,592) | (371,665) | (202,293) | (557,587) |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 1,088,966 | (356,991) | 1,198,194 | 3,104,967 |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | (185,015) | (75,023) | (227,708) | (550,919) |
| Прибуток (збиток) за рік | 903,951 | (432,014) | 970,486 | 2,554,048 |
| Прибуток на акцію | | | | |
| Середньозважена кількість простих акцій в обігу | 499,238 | 499,238 | 499,238 | 499,238 |
| Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях | 1,811 | (865) | 1,944 | 5,116 |

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

14 грудня 2022 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

14 грудня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований проміжний скорочений звіт про сукупний дохід за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року (у тисячах українських гривень)

| | 2022 | | 2021 | |
|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року | Наростаючим підсумком з початку року | За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2021 року | Наростаючим підсумком з початку року |
| Прибуток (збиток) за рік | 903,951 | (432,014) | 970,486 | 2,554,048 |
| 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 | (217) | 1,189 | 1,192 | 795 |
| 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 | 12,044 | (52,880) | (35,781) | (125,770) |
| у тому числі: | | | | |
| зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (220,069) | 15,812 | (60,088) | (51,027) |
| зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 232,113 | (68,692) | 24,307 | (74,743) |
| Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (2,514) | (792) | 20,582 | 116,536 |
| Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу | 47,036 | 19,548 | - | - |
| Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування | 56,566 | (34,124) | (15,199) | (9,234) |
| Загальна сума іншого сукупного доходу | 56,349 | (32,935) | (14,007) | (8,439) |
| Загальна сума сукупного доходу | 960,300 | (464,949) | 956,479 | 2,545,609 |

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

Володимир Мудрий
Голова Правління



14 грудня 2022 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

14 грудня 2022 року

Загальна інформація та структура Банківської Групи

Банківська Група визначена 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) та включає в себе фінансові установи, що знаходяться під спільним контролем OTP Group, та ведуть свою діяльність в Україні: АТ «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») та інші фінансові компанії в Україні під спільним контролем кінцевого акціонера: ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал», Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія», Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт» – що разом утворюють Банківську групу «Банківська Група ОТП» (надалі – «Банківська Група»).

Станом на 30 вересня 2022 та на 31 грудня 2021 років 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 за методом повної консолідації, натомість інвестиція ТОВ «ОТП Факторинг Україна» враховано за історичною собівартістю.

Склад Банківської Групи збігається зі складом кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської Групи.

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

Дана консолідована проміжна скорочена 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 OTP Group, та ведуть свою діяльність в Україні: АТ «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») та інші фінансові компанії в Україні під спільним контролем кінцевого акціонера: ТОВ «ОТП Лізинг» та Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія, що відповідає вимогам «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254 (із змінами та доповненнями).

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. У 2020 році, згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 13 січня 2020 року № 3, структура Банківської Групи була змінена та було додано в склад Банківської Групи Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія», Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт».

Відповідальною особою Банківської Групи виступає АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

Структура Банківської Групи станом на 30 вересня 2022 та на 31 грудня 2021 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 |
| Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія» | Україна | - | Недержавне пенсійне забезпечення |
| Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт» | Україна | - | Недержавне пенсійне забезпечення |

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. 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 НБУ та інших органів виконавчої влади.

Учасник (акціонер) Банку. Станом на 30 вересня 2022 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.