

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність
Банківської групи
за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,677,740	10,827,171
Кредити та аванси банкам	19,262,212	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	45,155,131	35,045,552
Інвестиції в цінні папери	43,972,885	43,614,651
Похідні фінансові активи	42	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість	24,634	24,634
Поточні податкові активи	64	40
Відстрочені податкові активи	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	522,824	493,918
Основні засоби	1,839,699	1,612,131
Інші фінансові активи	525,913	218,645
Інші нефінансові активи	345,739	491,712
Загальна сума активів	119,466,026	114,219,284
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	438	15,211
Кошти клієнтів	82,948,657	81,377,646
Похідні фінансові зобов'язання	4,633	22,758
Інші залучені кошти	10,589,797	9,968,786
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	616,725	2,699,376
Забезпечення:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	215,660	246,958
Субординований борг	920,178	824,793
Інші фінансові зобов'язання	2,265,314	1,210,635
Інші нефінансові зобов'язання	301,193	429,631
Відстрочені податкові зобов'язання	102,311	76,907
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	-	489,982
Загальна сума зобов'язань	97,964,906	97,362,683
КАПІТАЛ		
Статутний капітал	6,231,518	6,231,518
Нерозподілений прибуток	13,061,303	8,476,818
Емісійний дохід	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	1,236,294	1,236,294
Інші резерви	566,930	506,896
Загальна сума власного капіталу	21,501,120	16,856,601
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	119,466,026	114,219,284

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

14 листопада 2024 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

14 листопада 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року
Процентні доходи, у т.ч.:	3,511,358	10,281,482	3,419,780	10,189,790
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2,975,273	8,813,015	2,990,328	8,880,992
Інші процентні доходи	536,085	1,468,467	429,452	1,308,798
Процентні витрати	(1,043,288)	(3,058,532)	(1,175,715)	(3,130,700)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	2,468,070	7,222,950	2,244,065	7,059,090
Комісійні доходи	489,817	1,390,871	468,219	1,419,644
Комісійні витрати	(231,894)	(638,591)	(194,744)	(526,330)
Інші доходи	107,845	49,671	56,403	77,452
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(214,904)	163,394	284,917	190,637
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11,616	22,406	7,311	(15,281)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	78,447	206,256	49,081	226,169
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	203,803	(253,359)	(176,014)	(13,122)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	380,122	556,304	489,989	(306,434)
Інші витрати	(61,312)	(125,785)	(67,297)	(179,386)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:	(19,484)	(13,442)	12,757	21,337
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів	(19,484)	(13,442)	12,757	21,337
Витрати на виплати працівникам	(536,008)	(1,542,677)	(520,100)	(1,313,216)
Амортизаційні витрати	(102,687)	(292,292)	(83,412)	(253,919)
Інші адміністративні та операційні витрати	(320,085)	(702,112)	(50,861)	(527,117)
Прибуток (збиток) до оподаткування	2,253,346	6,043,594	2,520,314	5,859,524
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(545,412)	(1,459,108)	(537,499)	(1,175,072)
Прибуток (збиток) за звітний період	1,707,934	4,584,486	1,982,815	4,684,452
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	3,421	9,183	6,915	9,383

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

14 листопада 2024 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

14 листопада 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований проміжний скорочений звіт про сукупний дохід за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року
Прибуток (збиток) за рік	1,707,934	4,584,486	1,982,815	4,684,452
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)	(2,409)	(928)
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	(137,693)	107,633	54,881	421,292
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(54,129)	94,483	153,965	13,112
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(83,564)	13,150	(99,084)	408,180
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(11,616)	(22,406)	(3,821)	25,134
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	15,923	(20,973)	(66,124)	(69,699)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(133,386)	64,254	(15,064)	376,727
Загальна сума іншого сукупного доходу	(133,386)	60,034	(17,473)	375,799
Загальна сума сукупного доходу	1,574,548	4,644,520	1,965,342	5,060,251

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

14 листопада 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

14 листопада 2024 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 OTP 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 OTP» (надалі – «Банківська група»).

Ця Банківська група була визнана згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13 вересня 2013 року № 673.

До складу учасників Банківської групи входять:

- АТ «ОТП БАНК»;
- ТОВ «ОТП Лізинг»;
- ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал».

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

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

Відповідно до пункту 14 розділу I Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банківських груп», відповідальна особа Банківської групи має право не враховувати звітність учасників Банківської групи (крім банків) під час складання консолідованої звітності Банківської групи. Тому відповідальна особа Банківської групи при складанні цієї консолідованої фінансової звітності станом на 30 вересня 2024 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 40,518 тисяч гривень, що є меншими за еквівалент 10 млн євро на дату складання цієї консолідованої фінансової звітності. В цілому, показники компанії ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» не є суттєвими для консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 30 вересня 2024 року.

Станом на 30 вересня 2024 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 30 вересня 2024 року:

	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

Структура Банківської групи станом на 30 вересня 2023 року:

	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 2024 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.

Загальна інформація та структура Банківської Групи (продовження)

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.

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

Станом на 30 вересня 2024 та 2023 років єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» є Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр.

Станом на 30 вересня 2024 та 2023 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 Alapkezelo 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.

Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія» – фонд європейського походження було створено у 2008 році, його одноосібним засновником є компанія ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал». Компанія має свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 №374304 та свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ПФ №116, видане Держфінпослуг 26 березня 2009 року.

Юридична адреса відкритого пенсійного фонду «ОТП Пенсія»: Україна, 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (Літера «Д»).

Фонд був створений з метою накопичення пенсійних коштів на користь фізичних осіб, незалежно від місця та характеру їх роботи, для подальшого управління ними, інвестування з отриманням доходу на користь учасників та здійснення пенсійних виплат.

Загальна інформація та структура Банківської Групи (продовження)

Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт» – створено в 2007 році Науково-виробничим підприємством «Укрпромінвест». В серпні 2017 році фонд було передано під управління компанії ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал». А з грудня 2018 року ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» стала одноосібним засновником фонду. Компанія має свідоцтво про державну реєстрацію серії А00 №772115 та свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ПФ №90, видане Держфінпослуг 12 березня 2007 року.

Юридична адреса недержавного пенсійного фонду «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт»: Україна, 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (Літера «Д»).

Предметом діяльності фонду «ФріФлайт» є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.