

Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

**Проміжна комбінована фінансова звітність
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021
року**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**КОМБІНОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	Поточний період		Попередній період	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2020 року	Наростаючим підсумком з початку 2020 року
Процентні доходи	1,818,610	5,011,249	1,417,148	4,489,452
Процентні витрати	(372,043)	(1,060,307)	(401,679)	(1,429,287)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	1,446,567	3,950,942	1,015,469	3,060,165
Комісійні доходи	519,231	1,436,377	449,165	1,222,907
Комісійні витрати	(161,421)	(447,758)	(128,500)	(338,237)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	92,143	221,394	267,449	508,898
Чистий прибуток /(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	11,201	32,006	(137,469)	(210,129)
Чистий прибуток від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23,246	124,622	17,886	67,921
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	(473)	(3,183)	(2,259)	(8,075)
Ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти	-	(2,131)	-	-
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(59,296)	(300,480)	303,842	(484,525)
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	(13,856)	(59,897)	22,991	(56,093)
Інші доходи	23,313	118,564	22,210	75,355
Чистий непроцентний прибуток	434,088	1,119,514	815,315	778,022
Операційний прибуток	1,880,655	5,070,456	1,830,784	3,838,187
Операційні витрати	(682,461)	(1,965,489)	(555,848)	(1,681,072)
Прибуток до оподаткування	1,198,194	3,104,967	1,274,936	2,157,115
Відшкодування з податку на прибуток	(227,708)	(550,919)	(228,728)	(401,771)
Чистий прибуток за рік	970,486	2,554,048	1,046,208	1,755,344
що належить:				
Акціонеру Банківської групи	970,486	2,554,048	1,046,208	1,755,344
Інші сукупні доходи/(збитки)				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(14,007)	(8,439)	36,053	28,227
Інші сукупні доходи/(збитки)	(14,007)	(8,439)	36,053	28,227
Всього сукупних прибутків за період	956,479	2,545,609	1,082,261	1,783,571
що належить:				
Акціонеру Банківської групи	956,479	2,545,609	1,082,261	1,783,571

Затверджено до випуску та підписано

Володимир Мудрий
Голова Правління

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

02 листопада 2021 року

02 листопада 2021 року

Вик. Андрій Салата
моб.тел.: (067) 505-93-80



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**КОМБІНОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА КІНЕЦЬ ДНЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ:		
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	3,515,339	3,510,420
Кошти в банках	13,031,793	13,736,333
Кредити клієнтам	48,468,551	37,831,266
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,239,459	6,780,053
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	4,355,946	5,901,418
Інвестиції в дочірні компанії	139,143	139,143
Основні засоби та нематеріальні активи	899,584	788,739
Активи з права користування	433,124	452,553
Поточні активи з податку на прибуток	88	90
Відстрочені активи з податку на прибуток	81,874	76,544
Інвестиційна нерухомість	26,240	27,857
Інші активи	718,271	569,604
ВСЬОГО АКТИВІВ	77,909,412	69,814,020
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ:		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:		
Кошти банків та інших фінансових установ	10,271,069	8,712,997
Рахунки клієнтів	51,935,618	47,633,375
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	320,488	256,544
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	210,582	81,304
Орендні зобов'язання	425,016	456,173
Інші зобов'язання	2,040,210	1,297,191
Субординований борг	526,275	541,887
Всього зобов'язань	65,729,258	58,979,471
КАПІТАЛ:		
Акціонерний капітал	6,240,528	6,240,528
Емісійний дохід	405,075	405,075
Інший додатковий капітал	1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	105,914	114,357
Накопичений дохід	4,192,343	2,838,295
Всього капіталу	12,180,154	10,834,549
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ	77,909,412	69,814,020

Затверджено до випуску та підписано

Володимир Мудрий
Голова Правління



02 листопада 2021 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

02 листопада 2021 року

Комбінована скорочена проміжна фінансова звітність станом на кінець дня 30 вересня 2021 року, складена на підставі звітності учасників Банківської групи, а саме:

- АТ «ОТП БАНК»;
- ТОВ «ОТП Лізинг»;
- ТОВ «КУА «ОТП Капітал»;
- ВПФ «ОТП ПЕНСІЯ»;
- НПФ «ВПФ «ФРІФЛАЙТ».