

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**КОМБІНОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ  
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

	Поточний період		Попередній період	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2020 року	Наростаючим підсумком з початку 2020 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2019 року	Наростаючим підсумком з початку 2019 року
Процентні доходи	1 417 148	4 489 452	1 478 393	2 951 264
Процентні витрати	(401 679)	(1 429 287)	(472 942)	(935 933)
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>1 015 469</b>	<b>3 060 165</b>	<b>1 005 451</b>	<b>2 015 331</b>
Комісійні доходи	449 165	1 222 907	399 745	800 420
Комісійні витрати	(128 500)	(338 237)	(99 466)	(179 476)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	267 449	508 898	82 028	113 691
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(137 469)	(210 129)	8 768	39 261
Чистий прибуток/(збиток) від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 886	67 921	33 466	50 546
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(2 259)	(8 075)	(3 050)	(6 525)
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	303 842	(484 525)	(118 924)	(141 040)
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	22 991	(56 093)	(4 273)	(40 040)
Інші доходи	22 210	75 355	45 109	87 619
<b>Чистий непроцентний прибуток/(збиток)</b>	<b>815 315</b>	<b>778 022</b>	<b>343 403</b>	<b>724 456</b>
<b>Операційний прибуток</b>	<b>1 830 784</b>	<b>3 838 187</b>	<b>1 348 854</b>	<b>2 739 787</b>
Операційні витрати	(555 848)	(1 681 072)	(504 164)	(964 542)
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>1 274 936</b>	<b>2 157 115</b>	<b>844 690</b>	<b>1 775 245</b>
Відшкодування з податку на прибуток	(228 728)	(401 771)	(260 118)	(312 441)
<b>Чистий прибуток за рік</b>	<b>1 046 208</b>	<b>1 755 344</b>	<b>584 572</b>	<b>1 462 804</b>
що належить: Акціонеру Банківської групи	1 046 208	1 755 344	584 572	1 462 804
Інші сукупні доходи/(збитки)				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	36 053	28 227	27 558	15 379
<b>Інші сукупні доходи/(збитки)</b>	<b>36 053</b>	<b>28 227</b>	<b>27 558</b>	<b>15 379</b>
<b>Всього сукупних прибутків за період</b>	<b>1 082 261</b>	<b>1 783 571</b>	<b>612 130</b>	<b>1 478 183</b>
що належить: Акціонеру Банківської групи	1 082 261	1 783 571	612 130	1 478 183

Затверджено до випуску та підписано

Володимир Мудрий  
Голова Правління



Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

16 листопада 2020 року

16 листопада 2020 року


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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**КОМБІНОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2020 РОКУ  
(у тисячах українських гривень)**

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>АКТИВИ:</b>		
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	3 722 258	3 139 593
Кошти в банках	13 912 854	4 315 031
Кредити клієнтам	35 334 640	32 068 799
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 507 247	3 623 425
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	6 906 448	7 212 296
Інвестиції в дочірні компанії	139 143	139 143
Основні засоби та нематеріальні активи	716 480	669 232
Активи з права користування	188 997	202 636
Поточні активи з податку на прибуток	13 766	64
Відстрочені активи з податку на прибуток	44 569	38 747
Інвестиційна нерухомість	28 088	28 152
Інші активи	619 769	545 463
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>	<b>66 134 259</b>	<b>51 982 581</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ:</b>		
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>		
Кошти банків та інших фінансових установ	8 946 840	6 433 103
Рахунки клієнтів	44 494 489	35 111 458
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	236 336	-
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	225 746	84 827
Орендні зобов'язання	192 095	184 078
Інші зобов'язання	1 069 629	1 086 061
Субординований борг	536 339	433 816
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>55 701 474</b>	<b>43 333 343</b>
<b>КАПІТАЛ:</b>		
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	79 443	51 216
Накопичений дохід	2 471 445	716 125
<b>Всього капіталу</b>	<b>10 432 785</b>	<b>8 649 238</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>	<b>66 134 259</b>	<b>51 982 581</b>

Затверджено до випуску та підписано

  
**Володимир Мудрий**  
Голова Правління



  
**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

16 листопада 2020 року

16 листопада 2020 року

Комбінована скорочена проміжна фінансова звітність станом на кінець дня 30 вересня 2020 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».