

## Титульний аркуш

26.05.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ Кв-1-Ем-Конс

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)



Мудрий Володимир Стефанович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166
4. Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 490 05 64,
6. Адреса електронної пошти: custody@otpbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual\\_reports/](https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/)

(URL-адреса сторінки)

26.05.2021

(дата)

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

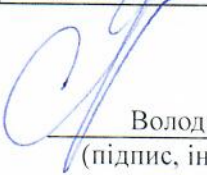
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	4 040 375	3 510 420
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	31 187	10 561
Кошти в інших банках	1030	13 310 191	13 628 078
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	28 427 884	27 797 157
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	7 158 639	6 606 201
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	6 405 736	5 901 418
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	26 240	27 857
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	5 104	5 163
Відстрочений податковий актив	1100	81 029	76 544
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	740 250	736 439
Інші фінансові активи	1130	961 387	129 280
Інші активи	1140	100 044	84 298
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування:	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	440 131	448 590
Усього активів	1999	61 728 197	58 962 006
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	319	399
Кошти клієнтів	2010	49 241 007	47 337 814
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	3 355	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	148 030	81 304
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	304 977	280 436
Інші фінансові зобов'язання	2080	700 349	606 403
Інші зобов'язання	2090	112 549	109 280
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Орендні зобов'язання:	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	438 402	450 684
Усього зобов'язань	2999	50 948 988	48 867 164
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	6 186 023	6 186 023
Емісійні різниці	3010	405 075	405 075

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	1 236 294	1 236 294
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	139 414	125 999
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	2 812 403	2 141 451
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	10 779 209	10 094 842
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	61 728 197	58 962 006

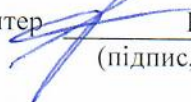
Затверджено до випуску та підписано

26.05.2021 року



  
 Володимир Мудрий  
 (підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044) 490 05 00  
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер  
  
 Наталя Дюба  
 (підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)**  
за I квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 300 220	5 118 846
Процентні витрати	1005	-230 593	-1 361 708
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>1 069 627</b>	<b>3 757 138</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-14 665	-690 794
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>1 054 962</b>	<b>3 066 344</b>
Комісійні доходи	1040	436 597	1 683 913
Комісійні витрати	1045	-136 817	-506 379
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	12 659	89 887
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	37 762	79 306
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	70 769	200 024
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-34 975	96 650
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-3 232	-11 462
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-30 512	-145 416
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-26 998	-191 245
Інші операційні доходи	1170	13 402	145 063
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-578 919	-2 194 695
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	814 698	2 311 990
Витрати на податок на прибуток	1510	-143 746	-385 627
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	670 952	1 926 363
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>670 952</b>	<b>1 926 363</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	13 415	53 015
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	13 415	53 015
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	13 415	53 015

Усього сукупного доходу за рік	2999	684 367	1 979 378
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	670 952	1 926 363
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	684 367	1 979 378
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1 344,00000	3 859,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	1 344,00000	3 859,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	1 344,00000	3 859,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	1 344,00000	3 859,00000

Затверджено до випуску та підписано

26.05.2021 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Володимир Мудрий  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба  
(підпис, ініціали, прізвище)







**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	1 307 322	6 043 160
Процентні витрати, що сплачені	1015	-230 354	-1 372 394
Комісійні доходи, що отримані	1020	436 597	1 683 913
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-136 817	-506 379
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-15 173	80 170
Результат операцій з іноземною валютою	1080	70 769	200 024
Інші отримані операційні доходи	1100	13 697	184 128
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-322 076	-1 184 725
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-161 596	-744 891
Податок на прибуток, сплачений	1800	-81 415	-426 890
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>880 954</b>	<b>3 956 116</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	473 403
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-943 769	-2 629 835
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-852 733	33 874
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	8 620	-16 553
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	136	-189 987
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	2 556 934	8 998 468
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	96 457	-5 016
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	21 627	-158 785
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>1 768 226</b>	<b>10 461 685</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-24 399 949	-39 510 646

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	23 966 058	36 924 819
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-122 700 000	-508 551 359
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	122 200 001	509 850 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-89 007	-108 904
Надходження від реалізації основних засобів	2120	48 074	34 551
Придбання нематеріальних активів	2130	-18 272	-199 389
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-993 095</b>	<b>-1 560 928</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-36 887	-515 219
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-36 887</b>	<b>-515 219</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-526 176</b>	<b>1 778 300</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	212 068	10 163 838
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>17 138 498</b>	<b>6 974 660</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>17 350 566</b>	<b>17 138 498</b>

Затверджено до випуску та підписано

26.05.2021 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00  
(прізвище виконавця, номер телефону)



Володимир Мудрий  
(підпис, ініціали, прізвище)

Наталія Дюба  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

26.05.2021 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00  
(прізвище виконавця, номер телефону).



Керівник

Головний бухгалтер

Володимир Мудрий

(підпис, ініціали, прізвище)

Наталія Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки до фінансової звітності**  
за 1 квартал 2021 року