

Титульний аркуш

29.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ Кв-3-Ем

(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).

В.о. Голови Правління
(посада)



(підпис)

Мудрий Володимир Стефанович
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 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): Україна,

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/

(URL-адреса сторінки)

29.10.2020

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	

- | | |
|---|---|
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) | |
| 24. Проміжний звіт керівництва | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | X |
| 26. Примітки: | |

Детально ознайомитися з повним текстом проміжної фінансової звітності емітента за 3-й квартал 2020 року можна на сайті АТ "ОТП БАНК" (надалі також - Банк) за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

У зв'язку з відсутністю операцій або інформації Проміжна інформація за 3-й квартал 2020 року не містить наступного:

П.4 - Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента - у складі проміжної інформації емітента цінних паперів за 3-й квартал не розкривається оскільки емітент є банківською установою;

П.5 пп 4) інформація про похідні цінні папери емітента - Банк не є емітентом похідних цінних паперів;

П. 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - відсутня;

П.11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - інформація відсутня;

П.12. Інформація про конвертацію цінних паперів - конвертація цінних паперів емітента не здійснювалася;

П.13. Інформація про заміну управителя - відсутня;

П.14. Інформація про керуючого іпотекою - така особа відсутня;

П.15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - відсутня;

П.16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - не здійснювалось;

П.17. Інформація про іпотечне покриття - інформація відсутня;

П.18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - відсутня;

П.19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - відсутня;

П.20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - Банк не є емітентом цільових облігацій;

П.21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - фінансова звітність складається за міжнародними стандартами фінансової звітності;

П.23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - у складі проміжної інформації емітента цінних паперів за 3-й квартал не розкривається, оскільки аудиторська фірма не здійснювала перевірку проміжної фінансової звітності за 3-й кв. 2020 року.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

02.03.1998

3. Територія (область)

м. Київ

4. Статутний капітал (грн)

6186023111,34

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

2855

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Наглядова рада, що складається з членів наглядової ради - представників акціонера у кількості 5 осіб та членів наглядової ради - незалежних директорів - 3 особи. Правління - складається з Голови Правління та Членів Правління у кількості 5 осіб. Загальні збори акціонерів.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.)/ ВАТ ОТП Банк	1051, Угорщина, м. Будапешт, Надор, 16	0110041585

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

НБУ, МФО 300001

2) IBAN

UA183000010000032000101701026

3) поточний рахунок

UA183000010000032000101701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Deutsche Bank Trust Company Americas, МФО BKTRUS

5) IBAN

04 448 427

6) поточний рахунок

04 448 427

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати банківську діяльність.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	АЕ № 185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	АЕ № 185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	АЕ № 185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.
------	---

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Хак-Ковач Тамаш

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG, Німеччина), Виконавчий Директор сегменту Східної Європи Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG, Німеччина)

7. Опис

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 25 років. Тамаш Хак-Ковач у 2000-2007 рр. обіймав посаду Голови Правління ЗАТ Коммерцбанк (Commerzbank Zrt., Угорщина), з вересня 2007 р. очолював ЗАТ Коммерцбанк (Євразія) (SAO Commerzbank (Eurasija), Російська Федерація), а з травня 2010 р. був виконавчим Директором сегменту Східної Європи Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG, Німеччина). Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лазепко Лілія Олегівна

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ОТП БАНК", 21685166, Попередня посада - начальник Операційного управління АТ "ОТП БАНК".

7. Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 28 років. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа також обіймає посаду Голови Ради Асоціації "УкрСВІФТ".

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бініашвілі Алла Василівна

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ОТП БАНК", 21685166, Попередня посада - директор з корпоративного бізнесу в АТ "ОТП БАНК".

7. Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 28 років. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника австрійського банку "Райффайзен Центральбанк" в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП БАНК" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мудрий Володимир Стефанович

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "ОТП Кредит", 37166184, Попередня посада - Генеральний директор ТОВ "ОТП Кредит".

7. Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір

виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 18 років. Свою професійну діяльність Мудрий В.С. розпочав у 2001 році на посаді бухгалтера відділу контролю кредитних і депозитних операцій Волинського головного регіонального управління "Приват Банку", в 2002 р. - начальник відділу контролю кредитів та депозитів індивідуальних клієнтів, роком пізніше - начальник управління Back-office Волинського головного регіонального управління "Приват Банку". Свою роботу в АТ "ОТП БАНК" розпочав у 2005 році на посаді керівника операційного управління регіонального представництва РБУ в м.Луцьк Волинської філії ОТП Банку. З 2008 по 2010 рр. - Начальник Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів ОТП Банку, з 2011 року очолював ТОВ "ОТП Кредит". Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал".

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Проць Тарас Олегович

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Банк Форум", 21574573, Попередня посада - Член Правління з управління фінансами ПАТ "Банк Форум".

7. Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 20 років. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в ТзОВ УніКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche старшим менеджером відділу консалтингу та старшим менеджером відділу корпоративних фінансів. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дюба Наталя Федорівна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "БМ Банк", 33881201, Попередня посада - Головний бухгалтер, член Правління в АТ "БМ Банк".

7. Опис

Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 25 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Майор Золтан

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), Член Правління, Директор по маркетингу для БіГ.

7. Опис

Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Пан Золтан Майор є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Золтан Майор обіймав посаду Керівника споживчого кредитування в Центральній та Східній Європі ЮніКредит Банку Австрія (Австрія), Члена Правління, Директор по маркетингу для БіГ в Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), з квітня 2015 р. і до сьогодні він є Управляючим Директором в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з квітня 2016 р. і до сьогодні є Головою Ради Директорів АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація). З 09.2017 і по 11.2018 Золтан Майор обіймав посаду члена Наглядової ради Сплітска банка д.д. (Хорватія), а з 07.2019 р. і до сьогодні є головою Наглядової ради Мобіасбанка ОТП Груп С.А. (Молдова).

1. Посада

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Куммер Агнеш Юліана

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

41

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ОТП БАНК", 21685166, Радник Голови Правління АТ "ОТП БАНК" (Україна).

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пані Агнеш Юліанна Куммер є

представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа емітента з 2007 по 2011 р. обіймала посаду Радника Голови Правління АТ "ОТП БАНК" (Україна), з 2011 р. по теперішній час обіймає посаду Директора у ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 04.2018 по 27.04.2020 виконувала обов'язки члена Ради Директорів в АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація).

1. Посада

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Беше Петер Янош

3. Рік народження

1983

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

13

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Петер Янош Беше є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Пан Петер Янош Беше з 08.2009 р. по 04.2011 р. обіймав посаду менеджера з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина); з 04.2011 р. по теперішній час працює на посаді керівника Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 12.2017 по 04.2019 р. обіймав посаду члена Ради Директорів в Войводанска банка а.д. Нови Сад (Сербія). З 04.2016 до 04.2018 р. пан Беше обіймав посаду члена Ради Директорів в АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація), а з 05.2018 р. по 02.2019 р. - посаду члена Наглядової ради в ОТП банка д.д. (Хорватія), з січня по листопад 2019 р. - посаду члена Наглядової ради в Сосьете Женераль Експресбанк АД, Болгарія. З березня до травня 2019 року обіймав спочатку посаду члена Ради Директорів, а з травня 2019 року і по теперішній час є головою Ради Директорів ОТП Банк Албанія (Албанія).

1. Посада

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ілльєш Габор

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ Джет-Сол (Угорщина), -, Директор розвитку бізнесу ТОВ Джет-Сол (Угорщина).

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Габор Ільєш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Габор Ільєш обіймав посаду Директора розвитку бізнесу (2013 - 2016) та Директора з надання послуг (2007 - 2013) в компанії ТОВ Джет-Сол (Угорщина). З 06.2016 і по 08.2018 обіймав посаду Директора, відділ ІТ-операцій у ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а з 09.2018 року і по сьогоднішній день обіймає посаду Старшого менеджера, Директорат ІТ проектів та управління дочірніми компаніями в ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

1. Посада

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тотмат'яш Золтан

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Керівник Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина.

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Золтана Тотмат'яш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Золтан Тотмат'яш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. До призначення пан Золтан Тотмат'яш у 2011 - 2015 рр. обіймав посаду керівника Відділу управління іноземними дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. З 11.2015 року та по сьогоднішній день він є керівником Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина.

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Радев Ентоні

3. Рік народження

1957

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Школа підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційна організація Зрт., Угорщина, Школа підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційна організація Зрт., Угорщина, Директор проекту

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Ентоні Радев є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

До призначення на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) пан Ентоні Радев з 2001 по 2013 рік був старшим партнером (остання посада) МакКінзі енд Компані (McKinsey & Company), Угорщина, Хорватія, Болгарія, Румунія. З 07.2010 року виконує функції члена правління Угорської Футбольної Федерації. З 07.2014 року до 12.2018 року Ентоні Радев обіймав посаду Директора проекту, а починаючи з 17 грудня 2018 року і по сьогоднішній день він обіймає посаду Генерального Директора в Школі підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційній організації Зрт. (Угорщина). З 04.2014 року - є членом ради директорів МОЛ Угорська нафто-газова публічна компанія з обмеженою відповідальністю (MOL Hungarian Oil and Gas Public Limited Company). Починаючи з 01 липня 2019 року і по теперішній час Ентоні Радев обіймає посаду президента Будапештського університету імені Матвія Корвіна (Угорщина).

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ваці Шандор

3. Рік народження

1957

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

39

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія.

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Шандор Ваці є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Шандор Ваці до обрання незалежним членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з 04.2011 року й до сьогодні є генеральним директором компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія.

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Аут Хенрік

3. Рік народження

1951

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина, Голова Правління і Генеральний директор
компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Хенрік Аут є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Хенрік Аут з 08.2010 р. по 12.2013 р. обіймав посаду Голови Правління і Генерального директора компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт. (Garantiqa Hitelgarancia Zrt.), Угорщина. 30.12.2013 пан Аут Хенрік завершив свою трудову діяльність та вийшов на пенсію у зв'язку із досягненням пенсійного віку.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
27.01.2015	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.2015	10/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	12390,93	499238	6186023111,34	100
Опис	Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.								

2. Інформація про облигації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
03.08.2017	53/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		відсоткові	1000	400000	Бездокументарні іменні	400000000	14,5	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облигацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям "Е", "Г", "Д", будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											
03.08.2017	54/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		відсоткові	1000	400000	Бездокументарні іменні	400000000	14,75	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облигацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям "Е", "Г", "Д", будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"
 2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи
35290039
 4. Місцезнаходження
м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)
 5. Опис
Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 9.9%
1. Найменування
Товариство з обмеженою відповідальністю "ОТП Факторинг Україна"
 2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи
36789421
 4. Місцезнаходження
м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)
 5. Опис
Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 100%

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	3 722 258	3 707 029
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	29 701	9 904
Кошти в інших банках	1030	13 815 198	10 654 632
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	25 458 400	22 526 812
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	4 344 852	3 665 633
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	6 906 448	6 904 562
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	139 143	139 143
Інвестиційна нерухомість	1080	28 088	28 109
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	13 766	17 258
Відстрочений податковий актив	1100	44 569	48 053
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	647 829	594 574
Інші фінансові активи	1130	117 623	107 602
Інші активи	1140	66 585	64 530
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	175 115	189 541
Усього активів	1999	55 509 575	48 657 382
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	328 544	315 146
Кошти клієнтів	2010	44 750 671	38 740 036
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	7 630	271
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	199 200	13 320
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	121 429	148 131
Інші фінансові зобов'язання	2080	506 187	796 075
Інші зобов'язання	2090	95 031	94 909
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	184 879	193 883
Усього зобов'язань	2999	46 193 571	40 301 771
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	6 186 023	6 186 023
Емісійні різниці	3010	405 075	405 075
Незарєстрований 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	78 820	42 768
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	1 409 792	485 451
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	9 316 004	8 355 611
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	55 509 575	48 657 382

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

В.С. Мудрий

(підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044) 490 05 00

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

О.А. Клімова

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	3 761 152	2 606 506
Процентні витрати	1005	-1 129 182	-827 775
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	2 631 970	1 778 731
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-362 454	-697 485
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	2 269 516	1 081 246
Комісійні доходи	1040	1 205 219	761 562
Комісійні витрати	1045	-341 617	-211 780
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-210 129	-72 660
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	63 419	47 179
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	172 281	121 353
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	325 729	124 500
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	-22 355	-15 737
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-63 006	-37 966
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0

Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-33 738	-63 347
Інші операційні доходи	1170	44 765	36 583
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-1 560 379	-1 048 361
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	1 849 705	722 572
Витрати на податок на прибуток	1510	-336 400	-133 608
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	1 513 305	588 964
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 513 305	588 964
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	28 224	-7 828
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	28 224	-7 828
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	28 224	-7 828
Усього сукупного доходу за рік	2999	1 541 529	581 136
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 513 305	588 964
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 541 529	581 136
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	3 031,00000	1 180,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	3 031,00000	1 180,00000
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	3 031,00000	1 180,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	3 031,00000	1 180,00000

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

В.С. Мудрий

(підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044) 490 05 00

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

О.А. Клімова

(підпис, ініціали, прізвище)



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2020 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтр-рольована частка	Усього власного капіталу
		3	4	5	6	7	8	9	10		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	6 186 023	1 641 369	0	0	67 683	-2 640 269	5 254 806	0	5 254 806	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	6 186 023	1 641 369	0	0	67 683	-2 640 269	5 254 806	0	5 254 806	
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	2 536 756	2 536 756	0	2 536 756	
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	-17 087	0	-17 087	0	-17 087	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Незарєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:											
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

(тис.грн.)

Залишок на кінець звітного періоду	9999	6 186 023	1 641 369	0	0	78 820	1 409 792	9 316 004	0	9 316 004
------------------------------------	------	-----------	-----------	---	---	--------	-----------	-----------	---	-----------

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020

Керівник

В.С. Мудрий

(підпис, ініціали, прізвище)



Андрій Салата, (044) 490 05 00

Головний бухгалтер

О.А. Клімова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	4 029 794	2 624 247
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 129 860	-837 061
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 205 219	761 562
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-341 617	-211 780
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-232 200	-82 293
Результат операцій з іноземною валютою	1080	172 281	121 353
Інші отримані операційні доходи	1100	61 792	55 555
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-866 275	-586 372
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-491 665	-347 755
Податок на прибуток, сплачений	1800	-227 792	-214 364
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	2 179 677	1 283 092
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	647 580	3 034 733
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-2 832	30 426
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	21 208	-2 725
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-186 585	-187 879
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	6 405 974	1 628 085
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	-82 345	131 863

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-110 874	34 976
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	8 871 803	5 952 571
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-17 519 026	-9 636 295
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	17 027 419	9 785 312
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-388 101 359	-252 251 359
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	388 400 000	252 550 000
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	-82 148	-97 556
Надходження від реалізації основних засобів	2120	6 098	14 387
Придбання нематеріальних активів	2130	-105 968	-13 710
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-374 984	350 779
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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	-162 324	-123 917
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	-162 324	-123 917

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	1 754 898	734 165
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	10 089 393	6 913 598
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	7 448 063	7 448 063
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	17 537 456	14 361 661

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник



[Handwritten signature]
 В.С. Мудрий
 (підпис, ініціали, прізвище)

[Handwritten signature]
 О.А. Клімова
 (підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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

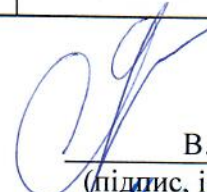
Затверджено до випуску та підписано


29.10.2020 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00

(прізвище виконавця, номер телефону)




В.С. Мудрий
(підпис, ініціали, прізвище)


О.А. Клімова
(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

У третьому кварталі 2020 року на діяльність Емітента суттєвий вплив справляла загальна макроекономічна ситуація в Україні, а також епідеміологічний стан. У липні-вересні тривало поступове відновлення економічної активності, зокрема за рахунок торгівлі та будівництва. Стрімко зросла оптова торгівля на тлі поліпшення показників експорту. Остання тенденція частково пояснюється сприятливою ціновою кон'юнктурою на світових товарних ринках для українських експортерів завдяки поступовій активізації попиту. Збільшення експорту зернових та перевезень будівельних матеріалів зумовило сповільнення падіння в транспорті. Реалізація державних інфраструктурних проектів забезпечила відновлення зростання в будівництві. Зростання доходів населення, поліпшення споживчих настроїв та переорієнтація на внутрішній туризм на тлі збереження обмежень на закордонні подорожі підтримували роздрібну торгівлю. Втім, спостерігався спад у промисловості та сільському господарстві.

У вересні споживча інфляція у річному вимірі становила 2,3% та очікувано перебувала нижче цільового діапазону 5% + 1 в. п. НБУ підтримував облікову ставку на рівні 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою - ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Вартість ресурсів на міжбанківському ринку продовжувала корелювати із динамікою ключової ставки, а поступове зростання ліквідності банківської системи утримувало UONIA на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Незначне зростання доходності гривневих ОВДП зумовлювалося як загальносвітовою тенденцією зменшення інтересу інвесторів до ризикових активів, так і зростанням суверенної премії за ризик України, на яку орієнтуються іноземні інвестори, та погіршенням курсових очікувань. Банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості ресурсів. У липні-вересні зріс попит підприємств, переважно малих та середніх, на короткострокові кредити та на гривневі позики. Стимулювали попит реструктуризація боргів, потреба в оборотному капіталі та інвестиціях. Активізувалось і кредитування населення, в тому числі видача споживчих кредитів завдяки зміні відсоткових ставок та збільшенню витрат на товари тривалого вжитку. Зріс попит і на іпотеку.

Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара, а НБУ припинив регулярні інтервенції з купівлі іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, залишається невизначеність щодо тривалості пандемії коронавірусу та можливість посилення карантинних заходів у 4-му кварталі 2020 року. Актуальними залишаються також інші ризики та невизначеності, а саме:

- негативний вплив судових рішень на макрофінансову стабільність;
- ескалація військового конфлікту на сході країни чи її кордонах;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату та ризик посилення протекціонізму у світі;
- поглиблення дефіциту бюджету та припинення співпраці з Міжнародним валютним фондом.

Варто відзначити, що незважаючи на кризу, Емітент станом на кінець 3-го кварталу 2020 року зберігає достатній запас ліквідних коштів, нормативи ЛСР та адекватності регулятивного капіталу та капіталу I рівня, що більш ніж вдвічі перевищують регулятивні вимоги, а тому має певний запас міцності на випадок продовження кризи. Банк є частиною ОТП Групи, використовує досвід і напрацювання щодо антикризового менеджменту Групи і розраховує на підтримку акціонера ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки нам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".