

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**


Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність
Банківської групи
за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,662,919	4,749,260
Кредити та аванси банкам	19,357,404	21,884,176
Кредити та аванси клієнтам	35,580,772	41,549,021
Інвестиції в цінні папери	41,603,030	33,074,663
Похідні фінансові активи	97,833	3,246
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість	24,634	24,634
Поточні податкові активи	40	5
Відстрочені податкові активи	-	65,407
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	398,006	368,720
Основні засоби	910,384	1,047,813
Інші фінансові активи	403,836	442,714
Інші нефінансові активи	289,887	747,523
Загальна сума активів	106,467,888	104,096,325
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	231	231
Кошти клієнтів	74,874,961	77,345,594
Похідні фінансові зобов'язання	840	9,233
Інші залучені кошти	9,510,595	10,780,653
Забезпечення:		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	232,498	301,643
Субординований борг	1,287,718	763,009
Інші фінансові зобов'язання	1,268,809	1,123,114
Інші нефінансові зобов'язання	415,500	726,796
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	28,108	119,500
Відстрочені податкові зобов'язання	456,448	-
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	786,321	380,943
Загальна сума зобов'язань	88,862,029	91,550,716
КАПІТАЛ		
Статутний капітал	6,231,518	6,231,518
Нерозподілений прибуток	9,326,323	4,641,872
Емісійний дохід	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	1,236,294	1,236,294
Інші резерви	406,649	30,850
Загальна сума власного капіталу	17,605,859	12,545,609
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	106,467,888	104,096,325

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

11 січня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

11 січня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
(у тисячах українських гривень)

	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року
Процентні доходи, у т.ч.:	3,419,780	10,189,790	2,650,172	6,985,477
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	2,990,328	8,880,992	2,209,366	5,784,081
Інші процентні доходи	429,452	1,308,798	440,806	1,201,396
Процентні витрати	(1,175,715)	(3,130,700)	(629,687)	(1,575,256)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	2,244,065	7,059,090	2,020,485	5,410,221
Комісійні доходи	468,219	1,419,644	473,931	1,269,177
Комісійні витрати	(194,744)	(526,330)	(139,488)	(479,382)
Інші доходи	56,403	77,452	11,857	34,334
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	284,917	190,637	703,964	843,886
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7,311	(15,281)	(341)	7,568
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	49,081	226,169	149,507	538,423
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(176,014)	(13,122)	(820,605)	(884,740)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	489,989	(306,434)	(657,657)	(5,063,792)
Інші витрати	(67,297)	(179,386)	(46,009)	(128,824)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:	12,757	21,337	(1,111)	(116,657)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів	12,757	21,337	(1,111)	(116,657)
Витрати на виплати працівникам	(520,100)	(1,313,216)	(389,373)	(1,142,637)
Амортизаційні витрати	(83,412)	(253,919)	(89,602)	(272,903)
Інші адміністративні та операційні витрати	(50,861)	(527,117)	(126,592)	(371,665)
Прибуток (збиток) до оподаткування	2,520,314	5,859,524	1,088,966	(356,991)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(537,499)	(1,175,072)	(185,015)	(75,023)
Прибуток (збиток) за звітний період	1,982,815	4,684,452	903,951	(432,014)
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	6,915	9,383	1,811	(865)

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

11 січня 2024 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

11 січня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований проміжний скорочений звіт про сукупний дохід за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	2023		2022	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,982,815	4,684,452	903,951	(432,014)
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	(2,409)	(928)	(217)	1,189
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	54,881	421,292	12,044	(52,880)
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	153,965	13,112	(220,069)	15,812
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(99,084)	408,180	232,113	(68,692)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3,821)	25,134	(2,514)	(792)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(66,124)	(69,699)	47,036	19,548
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(15,064)	376,727	56,566	(34,124)
Загальна сума іншого сукупного доходу	(17,473)	375,799	56,349	(32,935)
Загальна сума сукупного доходу	1,965,342	5,060,251	960,300	(464,949)

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


Володимир Мудрий

Голова Правління

11 січня 2024 року




Наталя Дюба

Головний бухгалтер

11 січня 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»;
- Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія»;
- Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт».

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

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

Відповідно до 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, якщо сукупні активи таких учасників Банківської групи є меншими за 300 млн грн. Тому відповідальна особа Банківської групи при складанні цієї консолідованої фінансової звітності станом на 30 вересня 2023 року не враховувала звітність ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» та недержавного пенсійного фонду «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт», так як сукупні активи цих учасників Банківської групи є меншими за 300 млн грн. Порівняльний період цієї консолідованої фінансової звітності враховує звітність всіх учасників Банківської групи. В цілому, показники компаній ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» та недержавного пенсійного фонду «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт» не є суттєвими для консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 30 вересня 2023 року.

Станом на 30 вересня 2023 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.

1. Загальна інформація (продовження)

Структура Банківської групи станом на 30 вересня 2023 та 2022 років:

	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. Жилянська, 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 2023 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.

ОТР 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.

1. Загальна інформація (продовження)

Станом на 30 вересня 2023 та 2022 років єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» є Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр.

Станом на 30 вересня 2023 та 2022 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 Alapkezelelo 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.

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.