

Рейтинговий звіт ОТПВ 001-020 short про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	АТ «ОТП БАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	05.11.2013 р.
Дата оновлення:	25.05.2023 р.
Кредитний рейтинг:	uaAAA (Контрольний список)
Прогноз:	негативний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «ОТП БАНК» за 2021–2022 рр. та I квартал 2023 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ «ОТП БАНК»

Дата:	05.11.2013	15.12.2017	14.06.2018	20.06.2019	28.02.2022	25.05.2023
Рівень кредитного рейтингу:	uaA+	uaA+	uaAA	uaAAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз:	стабільний	позитивний	стабільний	стабільний	негативний	негативний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Рівень кредитного рейтингу АТ «ОТП БАНК» підтримується:

- можливістю підтримки Банку акціонером – OTP Bank Plc., який є найбільшим банком серед фінансових установ Угорщини та лідером угорського банківського ринку;
- диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками;
- диверсифікацією ресурсної бази за основними контрагентами;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- високими показниками ефективності діяльності;
- диверсифікацією банківського бізнесу, яка зменшує чутливість Банку до зовнішніх та внутрішніх чинників, що можуть негативно вплинути на фінансовий результат;
- відкритістю та прозорістю.

Рівень кредитного рейтингу АТ «ОТП БАНК» обмежується:

- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники АТ «ОТП БАНК»

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23	01.04.23
Активи, млн. грн.	32862,17	44889,43	58966,18	69862,59	74326,35	73161,53	78419,20	91005,54	94458,09
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	26856,22	37375,06	40160,34	55524,76	58272,51	52376,38	54717,54	62745,49	62677,94
Кошти клієнтів, млн. грн.	26294,09	35097,41	47254,84	55826,34	59502,11	60588,79	64760,17	76624,61	76614,06
Власний капітал, млн. грн.	5254,81	7774,48	9571,56	11060,38	10350,84	10188,03	11010,76	11630,67	13105,51
Доходи, млн. грн.	6012,20	7563,78	7220,53	8404,13	2369,92	4991,21	8012,80	11622,12	3553,18
Витрати, млн. грн.	4037,89	5027,03	5486,81	5659,02	3204,47	5774,27	8029,49	11025,02	2094,00
Чистий операційний дохід, млн. грн.	4044,99	5182,20	5005,50	6311,46	1797,35	3700,10	6015,92	8687,55	2533,69
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2401,72	3094,37	2119,35	3350,73	-1018,26	-954,59	-20,90	726,41	1790,52
Чистий прибуток, млн. грн.	1974,31 ¹	2536,76 ²	1733,72 ³	2745,11 ⁴	-834,55	-783,06	-16,69	597,11	1459,19
Доходність активів (ROA)*,%	6,01	5,65	2,94	3,93	-	-	-	0,66	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	37,57	32,63	18,11	24,82	-	-	-	5,13	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 1 974,31 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 2 536,76 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 1 733,72 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 2 745,11 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» – один із найбільших українських банків з іноземним капіталом, який є визнаним лідером фінансового сектора країни. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він представлений з 1998 року, має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної та стабільної структури, що пропонує споживачам сервіси європейської якості.

В Україні АТ «ОТП БАНК» виступає флагманом банківської групи, зареєстрованої Національним банком України у 2013 році. Наразі до складу Групи, структура власності учасників якої востаннє змінилася у січні 2020 року, входять: АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ», ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ», ВПФ «ОТП ПЕНСІЯ» та НПФ «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФРІФЛАЙТ».

Діяльність Банку здійснюється відповідно до Статуту, чинного законодавства та на підставі ліцензій. Місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

Єдиним акціонером Банку є угорський OTP Bank Plc. (ВАТ ОТП БАНК), який входить до складу OTP Group. На сьогодні міжнародна група OTP Group, як ключовий гравець ринку Угорщини та Центральної і Східної Європи, пропонує високоякісні фінансові рішення для забезпечення потреб клієнтів у 11-ти країнах, які обслуговуються через банківські відділення і філії дочірніх компаній, АТМ і точки продажів, розвинену партнерську мережу та засобами електронного банкінгу. Дочірні банки розташовані в рф, Україні, Хорватії, Словенії, Болгарії, Чорногорії, Албанії, Молдові, Сербії та Румунії.

АТ «ОТП БАНК» функціонує як універсальний банк, що активно працює з різними групами клієнтів. Національним банком України «ОТП БАНК» визнано системно важливим банком та об'єктом критичної інфраструктури в банківській системі України, а конкурсною комісією Міністерства фінансів України – уповноваженим банком з виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ. Також Банк є учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств, програми «Доступні кредити 5-7-9%» та має статус уповноваженого банку за державною програмою «Доступна іпотека 7%». В грудні минулого року Банк став учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту. Крім того, у відділеннях мережі POWER BANKING запроваджено так званий «банкоматний національний роумінг», який передбачає можливість у банкоматі будь-якого банку мережі зняти збільшену суму готівки. АТ «ОТП БАНК» має дозвіл на виплату монетизованих субсидій. Клієнти Банку мають можливість замовляти електронні адміністративні послуги, використовуючи сервіс Bank ID.

Згідно з інформацією Міністерства фінансів України, за підсумками 2021 року Банк посів II місце у рейтингу первинних дилерів (11 банків) за обсягами придбання

ОВДП. Крім того, Банк обіймав топові позиції у рейтингах за обсягами торгівлі ОВДП і на вторинному ринку.

Послідовно реалізуючи місію забезпечення максимально простого, доступного і комфортного банківського обслуговування, ОТП Банк запровадив сервіс Google Pay для клієнтів–держателів карток Mastercard, а також сервіс Apple Pay – для клієнтів–держателів карток Mastercard та Visa. Клієнти Банку мають можливість здійснювати купівлю іноземної валюти онлайн у Інтернет-банкінгу OTP Smart. Для зручності ведення бізнесу за допомогою смартфона Банк запропонував підприємцям beta-версію мобільного банкінгу EVOLUTE by OTP.

Утриманню конкурентних позицій на фінансовому ринку сприяє як надання максимально повного спектру банківських послуг, так і розгалуженість регіональної мережі. З метою її оптимізації та подальшого ефективного розвитку, окремі точки продажів у минулому році було закрито. Разом з тим, регіональна мережа охоплює майже всі регіони України та налічує 72 діючих відділення, у т. ч. й такі, в яких відвідувачі можуть здійснювати операції самостійно за допомогою ноутбука, депозитних боксів і сучасних банкоматів. Клієнти можуть самостійно відкривати депозити, оформлювати кредити, оплачувати рахунки, вносити кредитні платежі, купувати валюту. В таких відділеннях доступні всі функції звичайного банку й кас. В умовах воєнного стану Банк забезпечує роботу регіональної мережі в безперервному режимі за умов відсутності загрози життю та здоров'ю населення.

Нарощенню клієнтської бази сприяє послуга, запроваджена у 2020 році – реєстрація юридичної особи у організаційно-правовій формі ТОВ або ПП з відкриттям поточного рахунку. В 2021 році Банк впровадив перевірку документів клієнтів через застосунок Дія. Менеджери відділень приймають цифрові ID-картки та закордонні паспорти громадян України у застосунку Дія. У минулому році, в умовах військового стану, високу популярність отримала нова послуга – зняття готівки за допомогою платіжних POS-терміналів у торгових точках.

За результатами сертифікації системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) на відповідність вимогам національного та міжнародного стандартів ДСТУ ISO/IEC 27001:2015 (ISO/IEC 27001:2013), Банк отримав сертифікат, що підтверджує високий рівень зрілості процесів управління інформаційною безпекою, ефективність впроваджених механізмів захисту інформації, реагування на інциденти.

Активні операції фінансуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Нарощенню обсягу останнього сприяє ефективна діяльність фінансової установи. Тиск на обсяг власних коштів на окремі звітні дати минулого року чинив суттєвий обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій, що тривають на території України. Нестачі в капіталі за результатами оцінки стійкості банку, проведеної НБУ в 2021 році на основі балансу, АТ «ОТП БАНК» не мав. Якість власного капіталу АТ «ОТП БАНК» добра, рівень капіталізації високий. Разом з тим, не виключено, що на показники капіталізації чинитиме тиск формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, зумовлене погіршенням фінансового стану позичальників, на яких суттєвий негативний вплив чинять військові дії.

Зобов'язання Банку переважно сформовано коштами клієнтів, обсяг яких впродовж 2021 й 2022 років мав позитивну динаміку – фактичний приріст (без урахування валютно-курскових коливань) становив близько 21% та перевищував 22% відповідно. За підсумками 3 місяців поточного року обсяг портфеля клієнтських коштів не змінився. Залежності від коштів приватних осіб Банк не має – останніми сформовано менше 27% пасивів. Кошти залучені здебільшого на короткостроковій основі, за типом валют незначно переважають кошти в національній валюті.

У минулому році, після початку активних військових дій, розгорнутих на території України, Банк отримав кредитні кошти від регулятора на підтримку ліквідності у сумі 2 000 млн. грн. строком користування до 1 року, проте вже в II кварталі залучені кошти було повернуто достроково. Кошти банків, обсяг яких є незначним, представлено залишками на кореспондентських рахунках, здебільшого у ВКВ.

З метою диверсифікації ресурсної бази в серпні 2017 року Банк емітував облигації серій E та F обсягом по 400 млн. грн. кожна. Строк обігу облигацій – 5 та 6 років відповідно. У грудні 2017 року в повному обсязі було розміщено облигації серії E, у листопаді 2018 року – облигації серії F, проте в обох випадках Банк їх викупив достроково. Наразі в обігу перебувають облигації серії F, проте розміщених облигацій немає.

Ресурсна база диверсифікована за основними кредиторами, депозитний портфель – за основними вкладниками, а кошти корпоративних клієнтів – за видами економічної діяльності. Якість ресурсної бази АТ «ОТП БАНК» задовільна.

Основними складовими активів є високоліквідні активи та клієнтський кредитний портфель, фактичний (без урахування валютно-курскових коливань та нарахованих відсотків за користування кредитними коштами) приріст якого за підсумками 2021 року перевищував 43%, скорочення за підсумками 2022 року та 3 місяців поточного року становило близько 20% та понад 8% відповідно.

За типом контрагента у клієнтському кредитному портфелі переважають операції з суб'єктами господарювання, операції з приватними клієнтами формують менше 18% портфеля. За цільовим призначенням превалюють кредити, надані в поточну діяльність.

Клієнтський кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками. Питома вага валютної складової перевищує 35%. Окремі позичальники, кредити яких номіновано в іноземній валюті, не мають джерел надходження валютної виручки, що є фактором чутливості установи до ризику.

Карантинні обмеження, запроваджені у березні 2020 року з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), чинили тиск на якість активів. Враховуючи фінансові можливості позичальників, певний обсяг проблемної заборгованості було реструктуризовано. Зважаючи на зазначене та враховуючи списання певного обсягу проблемної заборгованості й нарощення обсягу кредитного портфеля, станом на початок 2022 року 10 клас заборгованості юридичних осіб та 5 клас заборгованості фізичних осіб формували 6,16% портфеля.

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників. На строк з 1 березня до 1 червня 2022 року АТ «ОТП БАНК» запроваджував кредитні канікули для позичальників та повідомляв, що за потреби, готовий розглядати можливість реструктуризації боргу в індивідуальному порядку і знаходити максимально ефективне рішення для клієнтів. Наразі у мобільному додатку ОTR Credit для клієнтів, які мають труднощі із внесенням платежів за кредитом, діє сервіс «Кредитна підмога». Завдяки новій функції клієнт може самостійно зменшити боргове щомісячне навантаження онлайн на споживчі кредити, кредити готівкою та кредитні лінії карток з розстрочками.

Якість клієнтського кредитного портфеля задовільна. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб упродовж минулого року та I кварталу поточного року зросла більше ніж на 14 в. п. та станом на 01.04.2023 р. перевищила 20%. При цьому, прострочена заборгованість формувала менше 14% кредитного портфеля клієнтів. Зважаючи на зазначене, на формування резервів під очікувані збитки у минулому році було спрямовано 5 579,92 млн. грн., у I кварталі поточного року – 56,33 млн. грн. На звітну дату клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами більше ніж на 25%, проти 7,76% станом на початок 2022 року. Таким чином, наразі проблемна заборгованість покривається сформованими резервами повністю, проте, не виключено, що їх обсяг може виявитись недостатнім для покриття ймовірних втрат. Ефективність діяльності Банку є високою, однак Агентство не виключає, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

Високоліквідні активи, зважаючи на структуру ресурсної бази за строками користування коштами, перевищували 65% валюти балансу. Основними складовими високоліквідних активів АТ «ОТП БАНК» є високоліквідні цінні папери та кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, здебільшого в іноземних банках інвестиційного класу. На коррахунку в НБУ кошти підтримуються в обсязі, достатньому для своєчасного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

У портфелі цінних паперів преважують депозитні сертифікати НБУ й ОВДП, переважно у національній валюті. Незначним, протягом тривалого часу, був обсяг акцій підприємств інфраструктури фінансового ринку. В I півріччі 2021 року Банк придбав боргові цінні папери небанківської фінансової установи, в II півріччі минулого року – боргові цінні папери нерезидента – емітента інвестиційного класу. У I кварталі поточного року обсяг цінних паперів останнього було збільшено.

Портфель активних міжбанківських операцій сформовано кредитами у ВКВ, наданими банкам-нерезидентам інвестиційного класу. Обсяг операцій з пов'язаними з Банком сторонами незначний.

Якість активів АТ «ОТП БАНК» задовільна, проте, ймовірність їх стрімкого погіршення в поточних умовах, є високою.

Обсяг загальних адміністративних витрат відносно валового доходу протягом аналізованого періоду був прийнятним, а ефективність діяльності – високою. Банк генерував стабільний позитивний грошовий потік, що покривав операційні витрати

й резервування активних операцій. Від’ємне значення фінансового результату за підсумками березня – вересня минулого року, незважаючи на високу ефективність діяльності, зумовлював суттєвий обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій. Фінансовий результат починаючи з жовтня минулого року був позитивним. Відрахування на формування резервів для покриття збитків від зменшення корисності активів за підсумками 2021 й 2022 років та 3 місяців поточного року склали 14,27%, 51,37% та 7,22% витрат відповідно.

АТ «ОТП БАНК» має запас міцності за більшістю економічних нормативів НБУ та, як системно важливий банк, дотримується підвищених вимог щодо окремих економічних нормативів НБУ. Разом з тим, враховуючи поточну ситуацію в країні, контроль за ризиками є актуальним для Банку. АТ «ОТП БАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має підвищену чутливість до кредитного й валютного ризиків та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Стратегія розвитку АТ «ОТП БАНК» передбачає підтримання репутації надійної та стабільної фінансової установи, що пропонує споживачам сервіси європейської якості. Банк приділяє підвищену увагу зростаючій діджиталізації та змінам у конкурентному середовищі.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які з 24 лютого минулого року тривають на території України. Терористичні атаки країни-агресора на об’єкти української енергетичної інфраструктури, руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, скорочення посівних площ та труднощі з проведенням посівної кампанії створюють умови для дефіциту товарів, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції й зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливатимуть на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб’єктів господарювання за видами економічної діяльності. Найбільш постраждали підприємства сфери послуг. Водночас деякі сектори в умовах воєнного стану переорієнтувалися на виробництво продукції для потреб захисту країни, серед них: харчова та текстильна промисловості, машинобудування, виробництво будівельних матеріалів тощо. Разом з тим, військові дії в Україні вже спровокували скорочення світової торгівлі, а також підвищення цін на енергоносії та продукти, що обов’язково негативно відобразиться на перспективах глобальної економіки. Наразі актуальним залишається ризик подальшого подорожчання продовольства у світі та триваліша й більш висока світова інфляція, що може створювати тиск на внутрішнє ціноутворення в Україні. Економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою буде залежати від тривалості збройної агресії, швидкості декупації території та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «ОТП БАНК» підтверджено на рівні uaAAA з прогнозом «негативний» та збереженням у Контрольному списку.

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Додатки

Дані балансу АТ «ОТП БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23	01.04.23
Активи									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	2325,10	3145,45	3551,20	3875,72	4510,30	3665,17	4594,40	4749,26	6921,90
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	4981,85	10747,44	12483,58	14468,69	16112,52	16324,09	20738,17	31048,51	32036,06
Кошти в інших банках	2489,68	4307,15	13397,93	8958,04	9395,98	15333,84	17314,31	21615,80	24024,00
Кредити клієнтам	26163,65	28563,00	30531,62	43232,53	46820,93	41899,75	41173,55	37869,10	34790,52
Цінні папери	2,06	0,73	0,95	51,49	33,02	32,93	70,77	1814,83	2922,51
Фінансові та капітальні інвестиції	518,28	928,03	1348,04	1458,50	1451,41	1246,08	1202,69	1328,55	1309,37
Нараховані доходи	1466,81	1267,72	988,05	860,48	1128,94	1231,99	1390,89	1246,36	1417,44
Резерви	-5720,50	-4407,83	-3858,16	-3562,88	-5882,39	-7239,34	-8782,42	-9411,35	-9522,94
Інші активи	635,23	337,74	522,97	520,02	755,65	667,04	716,83	744,48	559,23
Разом активів	32862,17	44889,43	58966,18	69862,59	74326,35	73161,53	78419,20	91005,54	94458,09
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	1999,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,13	189,62	0,13	1,22	0,16	0,20	0,23	0,23	0,23
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	15080,78	20597,41	27966,80	35167,73	36529,32	38795,40	41232,70	51547,73	51892,08
Кошти фізичних осіб	11213,30	14499,99	19288,05	20658,61	22972,79	21793,39	23527,47	25076,89	24721,98
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,31	364,50	0,27	0,18	0,17	0,17	0,16	0,16	0,15
Боргові цінні папери	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	74,25	108,00	67,12	73,04	62,90	62,75	68,89	83,29	106,34
Інші зобов'язання	1238,59	1355,43	2072,25	2901,42	2411,12	2321,58	2578,98	2666,57	4631,80
Разом зобов'язань	27607,36	37114,96	49394,62	58802,21	63975,51	62973,50	67408,44	79374,87	81352,59
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	1016,21	1114,92	1241,76	1328,44	1328,44	1328,44	1465,70	1465,70	1465,70
Результат минулих років	-3989,42	-2113,82	296,10	743,13	3488,24	3488,24	3350,99	3350,99	3948,09
Результати переоцінки	67,68	50,60	113,96	57,67	182,68	-31,61	24,73	30,85	46,50
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	1974,31	2536,76	1733,72	2745,11	-834,55	-783,06	-16,69	597,11	1459,19
Разом власного капіталу	5254,81	7774,48	9571,56	11060,38	10350,84	10188,03	11010,76	11630,67	13105,51

Дані звіту про фінансові результати АТ «ОТП БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22	01.01.23	01.04.23
Доходи									
Процентні доходи	4133,37	5300,54	4962,92	5770,30	1794,41	3710,48	5981,32	8787,83	2920,01
Комісійні доходи	1426,75	1687,24	1684,11	1988,46	445,81	792,81	1 245,46	1769,91	484,78
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	320,81	423,72	469,59	519,16	113,90	453,82	705,46	809,92	123,85
Інші операційні доходи	96,48	115,10	88,38	66,61	9,62	17,07	41,91	205,53	9,61
Інші доходи	34,65	33,32	13,95	39,98	2,94	12,99	34,18	43,40	8,46
Повернення списаних активів	0,14	3,86	1,60	19,62	3,25	4,03	4,48	5,54	6,48
Всього доходи	6012,20	7563,78	7220,53	8404,13	2369,92	4991,21	8012,80	11622,12	3553,18
Витрати									
Процентні витрати	1226,34	1653,33	1386,12	1088,15	355,52	747,29	1259,49	1956,21	767,98
Комісійні витрати	264,75	361,70	475,88	704,23	177,21	350,83	494,24	675,79	162,16
Інші операційні витрати	441,32	329,38	337,49	240,69	33,65	175,97	204,49	253,64	74,41
Загальні адміністративні витрати	1288,21	1721,05	1861,18	2212,90	609,09	1091,83	1 689,34	2346,35	607,02
Відрахування в резерви	389,85	403,97	1040,51	807,43	2212,71	3579,88	4 386,13	5663,72	151,08
Податок на прибуток	427,41	557,61	385,63	605,62	-183,71	-171,53	-4,22	129,30	331,34
Всього витрати	4037,89	5027,03	5486,81	5659,02	3204,47	5774,27	8029,49	11025,02	2094,00
Фінансовий результат	1974,31	2536,76	1733,72	2745,11	-834,55	-783,06	-16,69	597,11	1459,19