

## Рейтинговий звіт ОТПВ 001-017 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:	23.11.2021 р.
Кредитний рейтинг:	<b>uaAAA</b>
Прогноз:	<b>стабільний</b>

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 2019–2020 рр. та I–III квартали 2021 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 окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Стабільний прогноз вказує на відсутність наявних передумов для зміни рейтингу протягом року.

## Рейтингова історія

### Історія кредитного рейтингу АТ «ОТП БАНК»

Дата:	05.11.2013 р.	08.06.2017 р.	15.12.2017 р.	14.06.2018 р.	20.06.2019 р.	23.11.2021 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaA+	uaA+	uaA+	uaAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз:	стабільний	стабільний	позитивний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	підвищення	підтвердження

### **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:**

- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і невисокою та нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності Банку.

## Основні фінансові показники АТ «ОТП БАНК»

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21
Активи, млн. грн.	24831,46	29822,40	32862,17	44889,43	58966,18	61766,37	60236,46	64601,17
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	19208,14	22789,04	26856,22	37375,06	40160,34	42034,83	41660,08	46761,78
Кошти клієнтів, млн. грн.	21403,19	25195,52	26294,09	35097,41	47254,84	48807,83	47855,00	51463,92
Власний капітал, млн. грн.	2559,99	3526,26	5254,81	7774,48	9571,56	10235,80	9672,07	10429,22
Доходи, млн. грн.	4383,46	4480,26	6012,20	7563,78	7220,53	1807,22	3803,81	5939,78
Витрати, млн. грн.	3421,45	3562,61	4037,89	5027,03	5486,81	1167,94	2508,87	3873,69
Чистий операційний дохід, млн. грн.	2068,47	2809,75	4044,99	5182,20	5005,50	1345,25	2872,14	4480,31
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	868,72	1121,27	2401,72	3094,37	2119,35	783,02	1560,74	2521,26
Чистий прибуток, млн. грн.	962,01 <sup>1</sup>	917,65 <sup>2</sup>	1974,31 <sup>3</sup>	2536,76 <sup>4</sup>	1733,72 <sup>5</sup>	639,28	1294,94	2066,09
Доходність активів (ROA)*,%	3,87	3,08	6,01	5,65	2,94	-	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	37,58	26,02	37,57	32,63	18,11	-	-	-

<sup>1</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 954,12 млн. грн.

<sup>2</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 1 021,36 млн. грн.

<sup>3</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 1 974,31 млн. грн.

<sup>4</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 2 536,76 млн. грн.

<sup>5</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 1 733,72 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 «Компанія з управління активами «ОТП Капітал», Відкритий пенсійний фонд «ОТП ПЕНСІЯ» та Недержавний пенсійний фонд «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. Остання є провідною угорською фінансовою групою, що динамічно розвивається, працюючи в сферах фінансового, страхового, інвестиційного та банківського бізнесу – від управління активами та лізингу до фінансування пенсій. Станом на початок 2019 року OTP Bank Plc. мав дочірні банки в Росії, Україні, Сербії, Хорватії, Словенії, Болгарії, Словаччині, Чорногорії та Румунії.

У 2019 році OTP Bank Plc. оголосив про фінансове закриття албанської угоди, в результаті якої він став власником Banka Societe Generale Albania, албанської дочірньої структури Societe Generale Group, та про фінансове завершення молдавської угоди, в результаті якої він став власником 96,69% Mobiasbanca – Groupe Societe Generale S.A., молдавської дочірньої структури Societe Generale Group.

DSK Bank, болгарське дочірнє підприємство OTP Bank, офіційно завершило купівлю 99,74% акцій Societe Generale Expressbank AD, болгарської дочірньої структури Societe Generale Group, а Чорногорська дочірня структура OTP Bank, Crnogorska komercijalna banka оголосила про закриття фінансової операції за договором про придбання контрольного пакету акцій Societe Generale banka Montenegro, чорногорської філії Societe Generale Group.

Крім того, OTP Group оголосила про завершення процедури купівлі Societe Generale Bank у Сербії. Банк продовжить вести бізнес з новою назвою – OTP banka Srbija AD Beograd. Злиття останнього з Vojvodjanska banka, дочірньою структурою Групи, планується у поточному році.

У свою чергу, OTP Bank Plc. у 2019 році оголосив про підписання угоди про придбання 99,73% акцій SKB Banka, словенської дочірньої компанії Societe Generale Group. На початку грудня 2019 року відбулося фінансове закриття словенської транзакції.

Таким чином OTP Group вийшла на нові ринки, поширивши регіональну присутність вже на дванадцять країн (Угорщина, Україна, Албанія, Словаччина, Болгарія, Румунія, Хорватія, Сербія, Росія, Чорногорія, Молдова і Словенія), та стала більш сильним гравцем на банківському ринку Центральної, Східної та Південної Європи.

В поточному році OTP Bank Plc підписав угоду про купівлю-продаж 100% акцій словенської Nova KBM dd, що дозволить банківській групі стати лідером на ринку Словенії. Очікується, що транзакція завершиться у II кварталі 2022 року за умови отримання усіх необхідних схвалень регуляторних органів.

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%». Крім того, АТ «ОТП БАНК» має дозвіл на виплату монетизованих субсидій. Клієнти Банку мають можливість замовляти електронні адміністративні послуги, використовуючи сервіс Bank ID.

За підсумками 2019 та 2020 років Банк входив у ТОП-5 первинних дилерів за обсягами придбаних ОВДП. Крім того, Банк обіймав топові позиції у рейтингах за обсягами торгівлі ОВДП і на вторинному ринку. Згідно з інформацією Міністерства фінансів України, за підсумками трьох кварталів 2021 року Банк посів I місце у рейтингу первинних дилерів (11 банків) за обсягами торгівлі ОВДП у гривні й у доларах США на вторинному ринку. У загальному рейтингу первинних дилерів (включає первинний і вторинний ринок) Банк посів II місце серед усіх банків.

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, що охоплює майже всі регіони України та налічує 85 відділень. У 2019 році Банк презентував відділення нового формату – Future Branch (відділення майбутнього), в якому 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. У такому відділенні доступні всі функції звичайного банку й кас.

Нарощенню клієнтської бази сприяє послуга, запроваджена у минулому році – реєстрація юридичної особи у організаційно-правовій формі ТОВ або ПП з відкриттям поточного рахунку. В поточному році Банк впровадив перевірку документів клієнтів через застосунок Дія. Відтепер менеджери відділень прийматимуть цифрові ID-картки та закордонні паспорти громадян України у застосунку Дія.

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 фондуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Ефективна діяльність фінансової установи впродовж аналізованого періоду сприяла суттєвому нарощенню обсягу власних коштів. Нестачі в капіталі за результатами оцінки стійкості банку, проведеної НБУ в 2019 році на основі балансу, АТ «ОТП БАНК» не мав. Якість власного капіталу АТ «ОТП БАНК» добра, рівень капіталізації прийнятний.

У зобов'язаннях Банку превалюють кошти клієнтів, обсяг яких, незважаючи на складну соціально-політичну ситуацію в країні, мав позитивну динаміку. Фактичний приріст (без урахування валютно-курсних коливань) за підсумками 2019 та 2020 років і 9 місяців поточного року перевищував 42%, 23% та 12% відповідно. Залежності від коштів приватних осіб Банк не має – останніми сформовано менше третини пасивів. Кошти залучені здебільшого на короткостроковій основі та в національній валюті.

У 2017 році Банк емітував облигації серій Е 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 Е, у листопаді 2018 року – облигації серії F, проте в обох випадках Банк їх викупив достроково. Наразі 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.

Основним доходним активом є клієнтський кредитний портфель. Останній за підсумками 2019 й 2020 років та 9 місяців поточного року зріс більше ніж на 15%, на 2% та 28% відповідно. Наразі в Банку діють кредитні програми для різних груп клієнтів.

За типом контрагента у клієнтському кредитному портфелі переважають операції з суб'єктами господарювання. Разом з тим, частка операцій з приватними клієнтами



перевищує 25%. За цільовим призначенням превалюють кредити, надані в поточну діяльність.

Клієнтський кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками. Питома вага валютної складової не досягає 24%. Більше 41% валютної заборгованості сформовано кредитами, наданими позичальникам, що мають надходження у ВКВ. Решта заборгованості, що формує менше 14% кредитного портфеля клієнтів, несе кредитний та валютний ризику.

Карантинні обмеження, запроваджені у березні минулого року з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), зумовили зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на товари та послуги підприємств окремих секторів економіки та негативно позначилися на їх фінансових показниках. Зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору негативно впливало на якість обслуговування кредитів.

Приватні клієнти внаслідок запровадження карантинних обмежень частково чи повністю втратили джерела доходів. Під удар безробіття потрапили працівники промислових підприємств та сфери послуг, а також зайняті у малому та середньому бізнесі. Зазначене призвело до неплатежів за кредитами приватних клієнтів. Верховна Рада, за ініціативою НБУ, для позичальників-фізичних осіб у березні минулого року запровадила кредитні пільгові умови (звільнення від штрафів та пені в разі прострочення погашення споживчих кредитів, заборону на підвищення кредитної ставки в односторонньому порядку), а банки розробили програми реструктуризації та запровадили кредитні канікули. У травні минулого року набув чинності закон, який продовжив дію заходів, запроваджених у березні, – вони будуть діяти ще місяць після місяця, в якому закінчиться карантин.

В результаті негативного впливу поширення коронавірусу (COVID-19) в Україні, в рамках ризиків, пов'язаних із фінансовими інструментами, в оцінках кредитного ризику корпоративні клієнти АТ «ОТП БАНК» були індивідуально проаналізовані та поділені на 4 групи: клієнти із повним, суттєвим, середнім та незначним впливом COVID-19. Клієнти із повним та суттєвим впливом на бізнес були понижені до stage 2 (SICR). Також було перераховано вірогідність дефолту та змінено ваги макросценаріїв, які використовуються відповідно до IFRS 9. Враховуючи фінансові можливості позичальників, певний обсяг заборгованості було реструктуризовано.

У грудні 2020 року Національний банк України ухвалив комплекс антикризових заходів для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину. Банкам рекомендовано реструктуризувати кредити позичальників, які зазнали фінансових труднощів від запровадження обмежувальних заходів та не можуть обслуговувати кредити.

Загальний обсяг заборгованості, реструктуризованої впродовж IV кварталу минулого року та I-III кварталів поточного року склав 1 459,47 млн. грн. Зважаючи на зазначене та враховуючи списання певного обсягу проблемної заборгованості й нарощення обсягу кредитного портфеля, якість останнього покращилася. Станом на початок IV кварталу поточного року 10 клас заборгованості юридичних осіб та 5 клас заборгованості фізичних осіб формував менше 8% портфеля, частка

простроченої заборгованості становила 6%. Сформований резерв більше ніж на 8% покриває клієнтський кредитний портфель. Разом з тим, зважаючи на загальні ризики, які наразі існують у банківській сфері, вірогідність погіршення якості клієнтського кредитного портфеля у короткостроковій перспективі є високою. Реалізація ризиків може зумовити необхідність нарощення резервів для покриття збитків від зменшення корисності активів. Ситуація пом'якшується прийнятним рівнем капіталізації та високою ефективністю діяльності Банку.

Високоліквідні активи, зважаючи на структуру ресурсної бази за строками користування коштами, перевищували 40% валюти балансу. Основними складовими високоліквідних активів АТ «ОТП БАНК» є кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, здебільшого в іноземних банках інвестиційного класу та високоліквідні цінні папери, що забезпечує прийнятний рівень доходності за мінімального рівня кредитних ризиків. На коррахунку в НБУ кошти підтримуються в обсязі, достатньому для своєчасного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

У портфелі цінних паперів превалюють депозитні сертифікати НБУ й ОВДП, переважно в національній валюті.

Обсяг операцій з пов'язаними з Банком сторонами незначний.

Якість активів АТ «ОТП БАНК» задовільна, проте, зважаючи на ризики, які приймає Банк у поточних економічних умовах, не виключено її погіршення.

Обсяг загальних адміністративних витрат відносно валового доходу протягом аналізованого періоду був прийнятним, а ефективність діяльності – високою. Банк генерує стабільний позитивний грошовий потік, що покриває операційні витрати та резервування активних операцій. АТ «ОТП БАНК» належить до високорентабельних банківських установ.

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 збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, 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 помірну чутливість до кредитного й валютного ризиків та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є низькою.

Зважаючи на поточні операційні та фінансові результати Банку, а також наявну в даний час загальнодоступну інформацію, не виключено, що продовження на тривалий термін карантину для запобігання поширенню коронавірусного захворювання (COVID-19), подальше посилення заходів, або несприятливий вплив таких заходів на економічні умови, в яких працює банк, матимуть суттєвий негативний вплив на діяльність АТ «ОТП БАНК».

Рівень підтримки Банку власниками залежатиме від їх фінансових можливостей, показників діяльності самого Банку та доцільності надання такої підтримки.

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

## **Висновок**

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «ОТП БАНК» підтверджено на рівні uaAAA, прогноз «стабільний».

**Голова рейтингового комітету**

**М. Б. Проценко**

**Начальник відділу рейтингів банківських установ**

**Г. П. Винник**

## **Додатки**

## Дані балансу АТ «ОТП БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21
<b>Активи</b>								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1944,40	2185,40	2325,10	3145,45	3551,20	4069,95	4098,45	3622,39
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	3973,42	5122,15	4981,85	10747,44	12483,58	13472,21	8374,47	10219,56
Кошти в інших банках	2055,16	3706,02	2489,68	4307,15	13397,93	13106,84	13526,72	12801,71
Кредити клієнтам	24166,66	22835,27	26163,65	28563,00	30531,62	31157,26	35021,63	38622,78
Цінні папери	15,10	14,90	2,06	0,73	0,95	0,95	49,95	50,50
Фінансові та капітальні інвестиції	513,86	444,18	518,28	928,03	1348,04	1342,09	1337,58	1362,62
Нараховані доходи	1039,59	722,61	1466,81	1267,72	988,05	1038,80	980,09	883,94
Резерви	-9956,35	-6104,05	-5720,50	-4407,83	-3858,16	-3812,91	-3663,26	-3457,12
Інші активи	1079,62	895,92	635,23	337,74	522,97	1391,17	510,85	494,78
<b>Разом активів</b>	<b>24831,46</b>	<b>29822,40</b>	<b>32862,17</b>	<b>44889,43</b>	<b>58966,18</b>	<b>61766,37</b>	<b>60236,46</b>	<b>64601,17</b>
<b>Зобов'язання</b>								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,12	0,13	0,13	189,62	0,13	0,13	0,13	0,12
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	12143,28	15194,97	15080,78	20597,41	27966,80	29258,76	28473,33	31826,28
Кошти фізичних осіб	9259,91	10000,55	11213,30	14499,99	19288,05	19549,06	19381,67	19637,64
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,42	0,35	0,31	364,50	0,27	0,19	0,18	0,18
Боргові цінні папери	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
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	107,66	78,86	74,25	108,00	67,12	67,30	58,44	66,84
Інші зобов'язання	760,07	1021,27	1238,59	1355,43	2072,25	2655,12	2650,63	2640,87
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>22271,47</b>	<b>26296,14</b>	<b>27607,36</b>	<b>37114,96</b>	<b>49394,62</b>	<b>51530,57</b>	<b>50564,39</b>	<b>54171,95</b>
<b>Власний капітал</b>								
Сплачений статутний капітал	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02	6186,02
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	917,43	965,14	1016,21	1114,92	1241,76	1241,76	1328,44	1328,44
Результат минулих років	-5451,19	-4544,77	-3989,42	-2113,82	296,10	2029,82	743,13	743,13
Результати переоцінки	-54,28	2,22	67,68	50,60	113,96	138,92	119,52	105,52
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	962,01	917,65	1974,31	2536,76	1733,72	639,28	1294,94	2066,09
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>2559,99</b>	<b>3526,26</b>	<b>5254,81</b>	<b>7774,48</b>	<b>9571,56</b>	<b>10235,80</b>	<b>9672,07</b>	<b>10429,22</b>

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

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21
<b>Доходи</b>								
Процентні доходи	3244,31	3035,59	4133,37	5300,54	4962,92	1248,94	2622,89	4115,70
Комісійні доходи	871,47	1099,46	1426,75	1687,24	1684,11	435,16	910,52	1426,61
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	126,18	206,68	320,81	423,72	469,59	100,68	235,47	348,41
Інші операційні доходи	64,11	41,81	96,48	115,10	88,38	6,57	11,35	21,22
Інші доходи	77,26	84,99	34,65	33,32	13,95	11,40	14,93	17,61
Повернення списаних активів	0,12	11,72	0,14	3,86	1,60	4,47	8,66	10,23
<b>Всього доходи</b>	<b>4383,46</b>	<b>4480,26</b>	<b>6012,20</b>	<b>7563,78</b>	<b>7220,53</b>	<b>1807,22</b>	<b>3803,81</b>	<b>5939,78</b>
<b>Витрати</b>								
Процентні витрати	1199,46	1087,53	1226,34	1653,33	1386,12	235,75	491,88	774,86
Комісійні витрати	118,11	177,24	264,75	361,70	475,88	125,14	265,31	424,10
Інші операційні витрати	920,03	309,03	441,32	329,38	337,49	85,20	150,89	232,67
Загальні адміністративні витрати	1103,39	1193,87	1288,21	1721,05	1861,18	498,21	1020,30	1574,58
Відрахування в резерви	173,74	591,33	389,85	403,97	1040,51	79,88	314,69	412,31
Податок на прибуток	-93,29	203,62	427,41	557,61	385,63	143,75	265,79	455,17
<b>Всього витрати</b>	<b>3421,45</b>	<b>3562,61</b>	<b>4037,89</b>	<b>5027,03</b>	<b>5486,81</b>	<b>1167,94</b>	<b>2508,87</b>	<b>3873,69</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>962,01</b>	<b>917,65</b>	<b>1974,31</b>	<b>2536,76</b>	<b>1733,72</b>	<b>639,28</b>	<b>1294,94</b>	<b>2066,09</b>