

## Рейтинговий звіт ОТПВ 001-023 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:	19.11.2024 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 2022–2023 рр. та I–III квартали 2024 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 на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

## Рейтингова історія

### Історія кредитного рейтингу АТ «ОТП БАНК»

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

Дата:	25.05.2023	14.11.2023	25.06.2024	19.11.2024
Рівень кредитного рейтингу:	uaAAA	uaAAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз:	негативний	у розвитку	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу і збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу і виключенням із Контрольного списку	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 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	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Активи, млн. грн.	44889,43	58966,18	69862,59	91005,54	102043,48	103647,01	106673,18	105946,24
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	37375,06	40160,34	55524,76	62745,49	69665,69	65771,14	71276,83	77379,54
Кошти клієнтів, млн. грн.	35097,41	47254,84	55826,34	76624,61	80360,53	81528,18	83501,10	81365,77
Власний капітал, млн. грн.	7774,48	9571,56	11060,38	11630,67	15819,02	17325,44	18651,61	20050,78
Доходи, млн. грн.	7563,78	7220,53	8404,13	11622,12	14601,76	3505,73	7030,98	10677,99
Витрати, млн. грн.	5027,03	5486,81	5659,02	11025,02	10889,46	1949,46	4391,81	6506,26
Чистий операційний дохід, млн. грн.	5182,20	5005,50	6311,46	8687,55	9956,07	2460,42	4923,51	7438,42
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	3094,37	2119,35	3350,73	726,41	7422,84	2075,01	3518,79	5566,95
Чистий прибуток, млн. грн.	2536,76 <sup>1</sup>	1733,72 <sup>2</sup>	2745,11 <sup>3</sup>	597,11 <sup>4</sup>	3712,31 <sup>5</sup>	1556,27	2639,17	4171,73
Доходність активів (ROA)*,%	5,65	2,94	3,93	0,66	3,64	-	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	32,63	18,11	24,82	5,13	23,47	-	-	-

<sup>1</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 2 536,76 млн. грн.

<sup>2</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 1 733,72 млн. грн.

<sup>3</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 2 745,11 млн. грн.

<sup>4</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 597,11 млн. грн.

<sup>5</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 3 712,31 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 лютому 2024 року, входять: АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» та ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ».

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 Узбекистані. Останній є першою країною в Центральноазійському регіоні, де OTP Group розширює свою присутність. Разом з тим, у 2024 році OTP Group закрила угоду з Banca Transilvania, лідером румунського ринку про продаж своєї частки в OTP Bank Румунії. У результаті цієї угоди OTP Group також продавала дочірні компанії OTP Bank Румунії (OTP Leasing Romania, OTP Asset Management Romania, OTP Factoring Romania, OTP Consulting Romania, OTP Advisors Romania и OTP Bank Foundation Romania). В жовтні поточного року Banca Transilvania Group отримала схвалення Управління фінансового нагляду на придбання OTP Asset Management Romania. Закриття угоди між Banca Transilvania Group та OTP Group стане повним виходом останньої з румунського ринку.

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, програм «Доступні кредити 5-7-9%» і «Доступний факторинг» та має статус уповноваженого банку за державною програмою «Доступна іпотека 7%». У 2023 році Банк приєднався до Державної програми «є-Відновлення». В грудні 2022 року Банк став учасником POWER

BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту. 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.

Упродовж тривалого часу Банк обіймає топові позиції у рейтингах за обсягами торгівлі ОВДП як на первинному, так і на вторинному ринках. Згідно з інформацією Міністерства фінансів України, за підсумками минулого року Банк посів IV місце у рейтингу первинних дилерів (11 банків) за обсягами придбання ОВДП. АТ «ОТП БАНК» є першим банком, що надав своїм клієнтам можливість купувати ОВДП напряму на аукціонах МФУ через мобільний застосунок OTP Bank UA.

Послідовно реалізуючи місію забезпечення максимально простого, доступного і комфортного банківського обслуговування, OTP 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.

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 протягом аналізованого періоду було закрито. Разом з тим, регіональна мережа охоплює майже всі регіони України та налічує 69 діючих відділень, 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 безперебійному режимі за умов відсутності загрози життю та здоров'ю населення. Наразі тимчасово призупинено роботу одного відділення, розташованого в Херсонській області.

Серед послуг, що пропонуються Банком – реєстрація юридичної особи у організаційно-правовій формі ТОВ або ПП з відкриттям поточного рахунку. Менеджери відділень приймають цифрові ID-картки та закордонні паспорти громадян України у застосунку Дія. Для корпоративних клієнтів Банку доступна можливість відеоверифікації та дистанційного відкриття першого рахунку з будь-якої точки світу без відвідування відділень банку. В умовах військового стану високу популярність має 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 фондуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Наро-

щенню обсягу останнього сприяє ефективна діяльність фінансової установи. Тиск на обсяг власних коштів на окремі звітні дати 2022 року чинив суттєвий обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій, що тривають на території України. Згідно з результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ «ОТП БАНК» станом на 1 квітня 2023 року, потреби в нарощенні капіталу 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 2022 й 2023 років мав позитивну динаміку – приріст без урахування валютно-курскових коливань перевищував 22% та не досягав 3% відповідно. Скорочення за підсумками 9 місяців поточного року становило менше 2%.

Залежності від коштів приватних осіб Банк не має – останніми сформовано близько 28% пасивів. Ресурси залучені здебільшого на короткостроковій основі, за типом валют переважають кошти в національній валюті.

У минулому році, для надання банком фінансової підтримки компаніям, переважно малого та середнього бізнесу, АТ «ОТП БАНК» уклав угоду за програмою розподілу ризиків (Risk Sharing Program) з Міжнародною фінансовою корпорацією IFC на 20 млн. євро.

Також АТ «ОТП БАНК» наразі реалізує грантову програму з агентством США з міжнародного розвитку USAID. Проект «Інвестиції для стійкості бізнесу» дозволяє розширити доступ мікро-, малих та середніх підприємств до фінансування за пільговою процентною ставкою. Загальна сума гранту складає \$4 млн. Підтримка надається компаніям із критичних галузей економіки (сільське господарство, логістика, енергетика), бізнесу, який потребує релокації, а також компаніям, де власниками або управлінцями є жінки.

У 2022 році, після початку активних військових дій, розгорнутих на території України, Банк залучав кредитні кошти від регулятора на підтримку ліквідності у сумі 2 000 млн. грн. строком користування до 1 року, проте вже в II кварталі їх було повернуто достроково. Кошти банків, обсяг яких є незначним, представлено залишками на кореспондентських рахунках, переважно в національній валюті.

З метою диверсифікації ресурсної бази в серпні 2017 року Банк емітував облігації серій Е та F обсягом по 400 млн. грн. кожна. Строк обігу облігацій – 5 та 6 років відповідно. У грудні 2017 року в повному обсязі було розміщено облігації серії Е, у листопаді 2018 року – облігації серії F, проте в обох випадках Банк їх викупив достроково. Рішеннями НКЦПФР від 10.07.2023 р. та від 20.12.2023 р. скасовано реєстрацію випусків облігацій серій Е та F відповідно у зв'язку з їх погашенням.

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, фактичне (без урахування валютно-курскових коливань та нарахованих відсотків за користування кредитними коштами) скорочення обсягу якого за підсумками 2022 та 2023 років становило близько 20% та понад 17% відповідно, фактичний приріст за підсумками 9 місяців поточного року сягнув 20%.

За типом контрагента у клієнтському кредитному портфелі переважають операції з суб'єктами господарювання, операції з приватними клієнтами формують менше 13% портфеля. За цільовим призначенням превалюють кредити, надані в поточну діяльність.

Клієнтський кредитний портфель добре диверсифікований за основними позичальниками. Питома вага валютної складової перевищує 28%. Окремі позичальники, кредити яких номіновано в іноземній валюті, не мають джерел надходження валютної виручки, що є фактором чутливості установи до ризику.

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 якість клієнтського кредитного портфеля задовільна. Реструктуризована заборгованість формує 15,5% портфеля. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб, що упродовж аналізованого періоду<sup>6</sup> зросла майже на 9 в. п., становить 15,12%, проти 10,41% простроченої заборгованості. Під очікувані збитки Банк формував резерви. На початок IV кварталу поточного року клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами на 16,4%, 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 у зв'язку з непередбачуваністю сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій. 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, формували понад 61% валюти балансу, а їх основними складовими 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 превалюють депозитні сертифікати НБУ й ОВДП переважно в національній валюті та боргові цінні папери у ВКВ, емітовані нерезидентом інвестиційного класу.

<sup>6</sup> 2022-2023 рр. та I-III квартали поточного року

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 2022 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 2022 року був позитивним.

АТ «ОТП БАНК» має запас міцності за більшістю пруденційних нормативів НБУ та, як системно важливий банк, дотримується підвищених вимог щодо окремих пруденційних 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 2022 року тривають на території України. Дефіцит електроенергії внаслідок російських атак на енергосистему та підвищення тарифів, втрата підприємств та організацій, постійні атаки на логістичну інфраструктуру, розрив ланцюгів поставок та значний дефіцит кваліфікованих працівників через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, втрата посівних площ зумовлюють скорочення обсягів виготовленої продукції і зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливають на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Разом з тим, економічна стабільність та відновлення економіки України значною мірою буде залежати від тривалості збройної агресії та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів. Зважаючи на тривалість бойових дій, які потребують значного фінансування, та недостатність внутрішніх ресурсів для виконання всіх бюджетних потреб, міжнародна підтримка є критичною для України. Окремо слід зауважити, що ризики неритмічного надходження міжнародної фінансової підтримки вже реалізувалися у поточному році.

## **Висновок**

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

**Голова рейтингового комітету**

**М. Б. Проценко**

## **Додатки**

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

Показник	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
<b>Активи</b>								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	3145,45	3551,20	3875,72	4749,26	10826,77	10235,63	10911,12	7726,06
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	10747,44	12483,58	14468,69	31048,51	38628,48	35233,60	36381,64	38586,67
Кошти в інших банках	4307,15	13397,93	8958,04	21615,80	21389,05	26021,89	22870,07	19261,24
Кредити клієнтам	28563,00	30531,62	43232,53	37869,10	31666,17	32002,79	35794,43	38915,90
Цінні папери	0,73	0,95	51,49	1814,83	4626,80	4767,32	4919,75	4990,69
Фінансові та капітальні інвестиції	928,03	1348,04	1458,50	1328,55	1335,46	1345,06	1332,88	1336,68
Нараховані доходи	1267,72	988,05	860,48	1246,36	1961,38	2053,22	1684,96	2023,91
Резерви	-4407,83	-3858,16	-3562,88	-9411,35	-8967,70	-8611,76	-7874,08	-7484,97
Інші активи	337,74	522,97	520,02	744,48	577,07	599,25	652,40	590,05
<b>Разом активів</b>	<b>44889,43</b>	<b>58966,18</b>	<b>69862,59</b>	<b>91005,54</b>	<b>102043,48</b>	<b>103647,01</b>	<b>106673,18</b>	<b>105946,24</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	189,62	0,13	1,22	0,23	15,21	0,45	0,46	0,44
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	20597,41	27966,80	35167,73	51547,73	54560,23	55680,76	57191,23	51828,46
Кошти фізичних осіб	14499,99	19288,05	20658,61	25076,89	25800,30	25847,42	26309,62	29537,31
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	364,50	0,27	0,18	0,16	0,05	0,05	0,05	0,05
Боргові цінні папери	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
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	108,00	67,12	73,04	83,29	119,06	121,34	123,53	117,43
Інші зобов'язання	1355,43	2072,25	2901,42	2666,57	5729,61	4671,54	4396,43	4411,77
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>37114,96</b>	<b>49394,62</b>	<b>58802,21</b>	<b>79374,87</b>	<b>86224,46</b>	<b>86321,57</b>	<b>88021,57</b>	<b>85895,46</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	1114,92	1241,76	1328,44	1465,70	1495,56	1495,56	1681,17	1681,17
Результат минулих років	-2113,82	296,10	743,13	3350,99	3918,24	7630,55	7444,93	7444,93
Результати переоцінки	50,60	113,96	57,67	30,85	506,90	457,05	700,32	566,93
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	2536,76	1733,72	2745,11	597,11	3712,31	1556,27	2639,17	4171,73
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>7774,48</b>	<b>9571,56</b>	<b>11060,38</b>	<b>11630,67</b>	<b>15819,02</b>	<b>17325,44</b>	<b>18651,61</b>	<b>20050,78</b>

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

Показник	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
<b>Доходи</b>								
Процентні доходи	5300,54	4962,92	5770,30	8787,83	12121,53	2930,31	5844,15	8822,98
Комісійні доходи	1687,24	1684,11	1988,46	1769,91	1869,67	430,29	898,03	1385,73
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	423,72	469,59	519,16	809,92	459,97	128,41	234,67	378,85
Інші операційні доходи	115,10	88,38	66,61	205,53	101,91	9,45	41,85	59,69
Інші доходи	33,32	13,95	39,98	43,40	39,31	6,08	10,31	27,21
Повернення списаних активів	3,86	1,60	19,62	5,54	9,38	1,19	1,96	3,54
<b>Всього доходи</b>	<b>7563,78</b>	<b>7220,53</b>	<b>8404,13</b>	<b>11622,12</b>	<b>14601,76</b>	<b>3505,73</b>	<b>7030,98</b>	<b>10677,99</b>
<b>Витрати</b>								
Процентні витрати	1653,33	1386,12	1088,15	1956,21	3480,82	827,64	1615,58	2422,78
Комісійні витрати	361,70	475,88	704,23	675,79	736,08	182,25	405,93	638,56
Інші операційні витрати	329,38	337,49	240,69	253,64	380,11	28,14	73,68	147,48
Загальні адміністративні витрати	1721,05	1861,18	2212,90	2346,35	2691,42	701,19	1460,68	2250,06
Відрахування в резерви	403,97	1040,51	807,43	5663,72	-109,50	-308,51	-43,70	-347,84
Податок на прибуток	557,61	385,63	605,62	129,30	3710,53	518,75	879,63	1395,23
<b>Всього витрати</b>	<b>5027,03</b>	<b>5486,81</b>	<b>5659,02</b>	<b>11025,02</b>	<b>10889,46</b>	<b>1949,46</b>	<b>4391,81</b>	<b>6506,26</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>2536,76</b>	<b>1733,72</b>	<b>2745,11</b>	<b>597,11</b>	<b>3712,31</b>	<b>1556,27</b>	<b>2639,17</b>	<b>4171,73</b>