

## Рейтинговий звіт ОТПВ 001-018 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:	24.05.2022 р.
Кредитний рейтинг:	<b>uaAAA (Контрольний список)</b>
Прогноз:	<b>негативний</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 2020–2021 рр. та I квартал 2022 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	24.05.2022
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	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21	01.01.22	01.04.22
Активи, млн. грн.	29822,40	32862,17	44889,43	58966,18	61766,37	60236,46	64601,17	69862,59	74326,35
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	22789,04	26856,22	37375,06	40160,34	42034,83	41660,08	46761,78	55524,76	58272,51
Кошти клієнтів, млн. грн.	25195,52	26294,09	35097,41	47254,84	48807,83	47855,00	51463,92	55826,34	59502,11
Власний капітал, млн. грн.	3526,26	5254,81	7774,48	9571,56	10235,80	9672,07	10429,22	11060,38	10350,84
Доходи, млн. грн.	4480,26	6012,20	7563,78	7220,53	1807,22	3803,81	5939,78	8404,13	2369,92
Витрати, млн. грн.	3562,61	4037,89	5027,03	5486,81	1167,94	2508,87	3873,69	5659,02	3204,47
Чистий операційний дохід, млн. грн.	2809,75	4044,99	5182,20	5005,50	1345,25	2872,14	4480,31	6311,46	1797,35
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1121,27	2401,72	3094,37	2119,35	783,02	1560,74	2521,26	3350,73	-1018,26
Чистий прибуток, млн. грн.	917,65 <sup>1</sup>	1974,31 <sup>2</sup>	2536,76 <sup>3</sup>	1733,72 <sup>4</sup>	639,28	1294,94	2066,09	2745,11	-834,55
Доходність активів (ROA)*,%	3,08	6,01	5,65	2,94	-	-	-	3,93	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	26,02	37,57	32,63	18,11	-	-	-	24,82	-

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

<sup>2</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 1 974,31 млн. грн.

<sup>3</sup> фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 2 536,76 млн. грн.

<sup>4</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. 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 Росії, Україні, Хорватії, Словенії, Болгарії, Чорногорії, Албанії, Молдові, Сербії та Румунії.

У минулому році OTP Bank Plc підписав угоди про купівлю-продаж 100% акцій словенської Nova KBM dd, що дозволить банківській групі стати лідером на ринку Словенії та албанської дочірньої компанії грецького Alpha Bank, що зумовить суттєве підвищення частки ринку OTP Group в Албанії у сукупних активах сектору. Таким чином албанська OTP Group може стати другим за величиною гравцем на ринку. Очікується, що трансакції завершаться 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 2020 року 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 ОТП Smart. Для зручності ведення бізнесу за допомогою смартфона Банк запропонував підприємцям beta-версію мобільного банкінгу EVOLUTE by ОТП.

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 86 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, тобто, окремі відділення тимчасово не працюють, інші переведено на особливий режим роботи. Інформацію щодо працюючих структурних підрозділів розміщено на сайті Банку.

Нарощенню клієнтської бази сприяє послуга, запроваджена у 2020 році – реєстрація юридичної особи у організаційно-правовій формі ТОВ або ПП з відкриттям поточного рахунку. В минулому році Банк впровадив перевірку документів клієнтів через застосунок Дія. Менеджери відділень приймають цифрові ID-картки та закордонні паспорти громадян України у застосунок 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 2016-2021 років та січня-лютого поточного року сприяла суттєвому нарощенню обсягу власних коштів. Значний обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій, розпочатих на території України російськими окупантами,

чинив тиск на обсяг власних коштів. 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 прийнятний. 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.

У зобов'язаннях Банку превалюють кошти клієнтів, обсяг яких впродовж аналізованого періоду мав позитивну динаміку. Фактичний приріст (без урахування валютно-курсних коливань) за підсумками 2020 й 2021 років та 3 місяців поточного року перевищував 23% та становив близько 21% й 4% відповідно. Залежності від коштів приватних осіб Банк не має – останніми сформовано менше 31% пасивів. Кошти залучені здебільшого на короткостроковій основі та в національній валюті. Разом з тим, питома вага валютної складової перевищує 40%.

У поточному році, після початку активних військових дій, розгорнутих на території України, Банк отримав кредит від регулятора на підтримку ліквідності у сумі 2 000 млн. грн. строком користування до 1 року, проте повернення коштів відбулося достроково.

У 2017 році 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. Наразі розміщених облігацій 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, приріст якого за підсумками 2020 року становив близько 2%, за підсумками 2021 року та 3 місяців 2022 року перевищував 43% та 6% відповідно.

За типом контрагента у клієнтському кредитному портфелі переважають операції з суб'єктами господарювання. Разом з тим, частка операцій з приватними клієнтами перевищує 22%. За цільовим призначенням превалюють кредити, надані в поточну діяльність.

Клієнтський кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками. Питома вага валютної складової перевищує 29%.

Карантинні обмеження, запроваджені у березні 2020 року з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), чинили тиск на якість активів.

Верховна Рада, за ініціативою НБУ, для позичальників-фізичних осіб у березні 2020 року запровадила кредитні пільгові умови, а банки розробили програми реструктуризації та запровадили кредитні канікули. У травні 2020 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 НБУ ухвалив комплекс антикризових заходів для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину. Банкам було рекомендовано реструктуризувати кредити позичальників, які зазнали фінансових труднощів від запровадження обмежувальних заходів та не можуть обслуговувати кредити.

Загальний обсяг заборгованості, реструктуризованої впродовж IV кварталу 2020 року та I–III кварталів 2021 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 II кварталу поточного року 10 клас заборгованості юридичних осіб та 5 клас заборгованості фізичних осіб формував менше 6% портфеля. При цьому, за підсумками I кварталу поточного року обсяг клієнтського кредитного портфеля без урахування валютно-курсних коливань та без урахування відсотків, нарахованих за користування кредитними коштами зріс менше ніж на 7%, а обсяг нарахованих відсотків зріс більше ніж на 37%. Зазначене пояснюється відсутністю можливості у окремих позичальників виконувати зобов'язання за кредитами у зв'язку з активними військовими діями, розгорнутими на території України.

З метою полегшення ситуації для позичальників на час війни та післявоєнного відновлення економіки 15 березня 2022 року було прийнято Закон України №2120-IX згідно з яким, на час дії воєнного стану та в тридцятиденний строк після дня його припинення або скасування позичальник не буде нести відповідальності перед Банком у разі прострочення виконання зобов'язань за споживчим кредитом. Крім того, у разі допущення такого прострочення позичальник звільняється від обов'язку сплати Банку неустойки (штрафу, пені) та інших платежів, передбачених кредитним договором за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) зобов'язань.

Крім того, відкритим листом до комерційних банків від 14 квітня поточного року Національний банк України у зв'язку із суттєвим погіршенням фінансового стану позичальників, які втратили роботу у період війни, рекомендував фінансовим установам пропонувати своїм клієнтам-споживачам реструктуризацію заборгованості за споживчими кредитами або кредитні канікули.

1 березня поточного року Банк повідомив про запровадження кредитних канікул до 31 березня для всіх, без виключення, кредитів, наданих великим корпоративним

клієнтам, малому та середньому бізнесу та приватним особам. Строк погашення траншів та сплати відсотків було перенесено на 31 березня. Рішення розповсюджувалося на діючі транші за всіма видами кредитів та кредитних ліній юридичних осіб та сплати щомісячних платежів за всіма видами кредитів для фізичних осіб, а також для погашення вже наявної з 24.02.2022 р. простроченої заборгованості.

30 березня, для підтримки своїх клієнтів під час повномасштабної війни, Банк продовжив кредитні канікули за всіма роздрібними кредитами до 30.04.2022 р. Якщо клієнти не мають змоги внести мінімальний плановий платіж за кредитом згідно з графіком, його прострочення та внесення цієї інформації до кредитної історії не відбудеться. При цьому, штрафи, пені або підвищена процентна ставка не застосовуються.

Також до 30 квітня 2022 року Банк продовжив кредитні канікули для великих корпоративних клієнтів і малого та середнього бізнесу. Відстрочення дати платежу стосується як заборгованості за кредитними траншами, так і за процентами та комісіями. За потреби Банк готовий розглядати можливість реструктуризації боргу в індивідуальному порядку і знаходити максимально ефективне рішення для клієнтів.

29 квітня Банк повідомив про продовження запроваджених у березні кредитних канікул за кредитними картками до 31 травня 2022 року.

Щомісяця Банк здійснює розрахунок кредитного ризику за активами відповідно до вимог, визначених внутрішніми нормативними документами. На покриття збитків від зменшення корисності активів Банк формує резерви. Сформований резерв більше ніж на 11% покриває клієнтський кредитний портфель. Разом з тим, зважаючи на активні військові дії в країні, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Агентство також не виключає, що незважаючи на високу ефективність діяльності, доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

Високоліквідні активи, зважаючи на структуру ресурсної бази за строками користування коштами, перевищували 40% 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 в національній валюті.

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 (відрахування на формування резервів для покриття збитків від зменшення корисності активів за підсумками 2020 й 2021 років складала 18,96% та 14,27% витрат відповідно).

Суттєвий обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій у I кварталі поточного року (перевищували 69% витрат), незважаючи на високу ефективність діяльності, зумовив від'ємне значення фінансового результату.

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 помірну чутливість до кредитного й валютного ризиків та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є низькою.

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.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які 24 лютого поточного року були розгорнуті на території України російськими окупантами. Руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив налагоджених бізнес-зв'язків, міграція населення в інші країни, 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 Росії в Україні уже спровокували скорочення світової торгівлі, а також підвищення цін на енергоносії та продукти, що обов'язково негативно відобразиться на перспективах глобальної економіки.

## **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	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21	01.01.22	01.04.22
<b>Активи</b>									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	2185,40	2325,10	3145,45	3551,20	4069,95	4098,45	3622,39	3875,72	4510,30
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	5122,15	4981,85	10747,44	12483,58	13472,21	8374,47	10219,56	14468,69	16112,52
Кошти в інших банках	3706,02	2489,68	4307,15	13397,93	13106,84	13526,72	12801,71	8958,04	9395,98
Кредити клієнтам	22835,27	26163,65	28563,00	30531,62	31157,26	35021,63	38622,78	43232,53	46820,93
Цінні папери	14,90	2,06	0,73	0,95	0,95	49,95	50,50	51,49	33,02
Фінансові та капітальні інвестиції	444,18	518,28	928,03	1348,04	1342,09	1337,58	1362,62	1458,50	1451,41
Нараховані доходи	722,61	1466,81	1267,72	988,05	1038,80	980,09	883,94	860,48	1128,94
Резерви	-6104,05	-5720,50	-4407,83	-3858,16	-3812,91	-3663,26	-3457,12	-3562,88	-5882,39
Інші активи	895,92	635,23	337,74	522,97	1391,17	510,85	494,78	520,02	755,65
<b>Разом активів</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>69862,59</b>	<b>74326,35</b>
<b>Зобов'язання</b>									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1999,04
Кошти банків	0,13	0,13	189,62	0,13	0,13	0,13	0,12	1,22	0,16
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	15194,97	15080,78	20597,41	27966,80	29258,76	28473,33	31826,28	35167,73	36529,32
Кошти фізичних осіб	10000,55	11213,30	14499,99	19288,05	19549,06	19381,67	19637,64	20658,61	22972,79
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,35	0,31	364,50	0,27	0,19	0,18	0,18	0,18	0,17
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	78,86	74,25	108,00	67,12	67,30	58,44	66,84	73,04	62,90
Інші зобов'язання	1021,27	1238,59	1355,43	2072,25	2655,12	2650,63	2640,87	2901,42	2411,12
<b>Разом зобов'язань</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>58802,21</b>	<b>63975,51</b>
<b>Власний капітал</b>									
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	965,14	1016,21	1114,92	1241,76	1241,76	1328,44	1328,44	1328,44	1328,44
Результат минулих років	-4544,77	-3989,42	-2113,82	296,10	2029,82	743,13	743,13	743,13	3488,24
Результати переоцінки	2,22	67,68	50,60	113,96	138,92	119,52	105,52	57,67	182,68
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	917,65	1974,31	2536,76	1733,72	639,28	1294,94	2066,09	2745,11	-834,55
<b>Разом власного капіталу</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>	<b>11060,38</b>	<b>10350,84</b>

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

Показник	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21	01.01.22	01.04.22
<b>Доходи</b>									
Процентні доходи	3035,59	4133,37	5300,54	4962,92	1248,94	2622,89	4115,70	5770,30	1794,41
Комісійні доходи	1099,46	1426,75	1687,24	1684,11	435,16	910,52	1426,61	1988,46	445,81
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	206,68	320,81	423,72	469,59	100,68	235,47	348,41	519,16	113,90
Інші операційні доходи	41,81	96,48	115,10	88,38	6,57	11,35	21,22	66,61	9,62
Інші доходи	84,99	34,65	33,32	13,95	11,40	14,93	17,61	39,98	2,94
Повернення списаних активів	11,72	0,14	3,86	1,60	4,47	8,66	10,23	19,62	3,25
<b>Всього доходи</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>8404,13</b>	<b>2369,92</b>
<b>Витрати</b>									
Процентні витрати	1087,53	1226,34	1653,33	1386,12	235,75	491,88	774,86	1088,15	355,52
Комісійні витрати	177,24	264,75	361,70	475,88	125,14	265,31	424,10	704,23	177,21
Інші операційні витрати	309,03	441,32	329,38	337,49	85,20	150,89	232,67	240,69	33,65
Загальні адміністративні витрати	1193,87	1288,21	1721,05	1861,18	498,21	1020,30	1574,58	2212,90	609,09
Відрахування в резерви	591,33	389,85	403,97	1040,51	79,88	314,69	412,31	807,43	2212,71
Податок на прибуток	203,62	427,41	557,61	385,63	143,75	265,79	455,17	605,62	-183,71
<b>Всього витрати</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>5659,02</b>	<b>3204,47</b>
<b>Фінансовий результат</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>	<b>2745,11</b>	<b>-834,55</b>