

## Титульний аркуш

27.11.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ Кв-3-Ем-Конс

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)



Мудрий В.С.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166
4. Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 490 05 64,
6. Адреса електронної пошти: custody@otpbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): , , Україна,

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual\\_reports/](https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/)

(URL-адреса сторінки)

27.11.2020

(дата)

**Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	3 722 258	3 707 029
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	29 701	9 904
Кошти в інших банках	1030	13 815 198	10 654 632
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	25 543 063	22 641 176
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	4 353 156	3 673 886
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	6 906 448	6 904 562
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	28 088	28 109
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	18 839	22 331
Відстрочений податковий актив	1100	44 569	48 053
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	649 574	596 470
Інші фінансові активи	1130	117 623	107 602
Інші активи	1140	70 481	68 808
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування:	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	177 647	192 684
Усього активів	1999	55 476 645	48 655 246
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	328 544	315 146
Кошти клієнтів	2010	44 308 264	38 344 883
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	7 630	271
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	199 200	13 320
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	121 429	150 861
Інші фінансові зобов'язання	2080	519 203	807 336
Інші зобов'язання	2090	95 031	94 909
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Орендні зобов'язання:	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	184 879	193 883
Усього зобов'язань	2999	45 764 180	39 920 609
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	6 186 023	6 186 023
Емісійні різниці	3010	405 075	405 075

Неzareєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	1 236 294	1 236 294
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	103 478	65 861
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	1 781 595	841 384
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	9 712 465	8 734 637
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	55 476 645	48 655 246

Затверджено до випуску та підписано

27.11.2020 року

Керівник

Мудрий В.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044)490 05 00  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	3 813 496	2 645 217
Процентні витрати	1005	-1 110 397	-815 057
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>2 703 099</b>	<b>1 830 160</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-362 454	-697 485
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>2 340 645</b>	<b>1 132 675</b>
Комісійні доходи	1040	1 205 084	761 468
Комісійні витрати	1045	-341 482	-211 686
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-210 129	-72 660
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	63 419	47 179
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	172 281	121 353
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	337 658	130 723
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-15 737	-15 737
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-63 006	-37 966
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-40 356	-63 347
Інші операційні доходи	1170	48 248	38 448
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-1 593 718	-1 070 546
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	1 902 907	759 904
Витрати на податок на прибуток	1510	-336 400	-133 608
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	1 566 507	626 296
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>1 566 507</b>	<b>626 296</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	32 477	-5 140
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	32 477	-5 140
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	32 477	-5 140

Усього сукупного доходу за рік	2999	1 598 984	621 156
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 566 507	626 296
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 598 984	621 156
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	3 138.00000	1 255.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	3 138.00000	1 255.00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0.00000	0.00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	3 138.00000	1 255.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	3 138.00000	1 255.00000

Затверджено до випуску та підписано

27.11.2020 року

Керівник

Мудрий В.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044)490 05 00

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
за 3 квартал 2020 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтр-рольова частина	Усього власного капіталу
		3	4	5	6	7	8	9	10		
1	2	статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього			
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	6 186 023	1 641 369	0	0	-61 529	762 284	8 528 147	0	8 528 147	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	6 186 023	1 641 369	0	0	-61 529	762 284	8 528 147	0	8 528 147	
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	79 100	79 100	0	79 100	
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	127 390	0	127 390	0	127 390	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Незаресстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:											
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

(тис.грн.)

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	6 186 023	1 641 369	0	0	65 861	841 384	8 734 637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 734 637
Усього сукупного доходу:																			
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	940 211	940 211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	940 211
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	37 617	0	37 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 617
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:																			
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:																			
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників																			
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	6 186 023	1 641 369	0	0	103 478	1 781 595	9 712 465	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 712 465

Затверджено до випуску та підписано

27.11.2020

Керівник

Мудрий В.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044)490 05 00

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(підпис, ініціали, прізвище)





**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
прямим методом  
за 3 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	4 029 794	2 624 247
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 110 988	-824 275
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 205 084	761 468
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-341 482	-211 686
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-232 200	-82 293
Результат операцій з іноземною валютою	1080	279 702	155 526
Інші отримані операційні доходи	1100	103 650	82 480
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-894 097	-604 787
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-497 182	-351 525
Податок на прибуток, сплачений	1800	-227 792	-214 364
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>2 314 489</b>	<b>1 334 791</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	647 580	3 034 733
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-2 832	30 426
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	21 208	-2 725
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-186 585	-187 879
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	6 271 192	1 540 557
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-85 430	127 507
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-107 789	39 332
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>8 871 833</b>	<b>5 916 742</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-17 530 026	-9 647 295

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	17 038 419	9 796 312
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-388 101 359	-252 251 359
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	388 400 000	252 550 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-82 240	-97 315
Надходження від реалізації основних засобів	2120	6 098	14 387
Придбання нематеріальних активів	2130	-105 968	-14 194
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-375 076</b>	<b>350 536</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-162 324	-123 917
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-162 324</b>	<b>-123 917</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>1 754 960</b>	<b>770 237</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	10 089 393	6 913 598
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>7 448 063</b>	<b>7 448 063</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>17 537 456</b>	<b>14 361 661</b>

Затверджено до випуску та підписано

27.11.2020 року

Керівник

Мудрий В.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044)490 05 00

Головний бухгалтер

Дюба Н.Ф.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

