

## Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ КВ-1-ЕМ

(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 Володимир Стефанович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 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. Жилинянська, 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): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

#### 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)

30.04.2021

(дата)

## Зміст

- Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації
1. Основні відомості про емітента X
  2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності X
  3. Інформація про посадових осіб емітента X
  4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
    - 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента
    - 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
    - 3) інформація про собівартість реалізованої продукції
  5. Відомості про цінні папери емітента:
    - 1) інформація про випуски акцій емітента X
    - 2) інформація про облігації емітента X
    - 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом
    - 4) інформація про похідні цінні папери емітента
  6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах X
  7. Інформація щодо корпоративного секретаря
  8. Інформація про вчинення значних правочинів
  9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість
  10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі
  11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів
  12. Інформація про конвертацію цінних паперів
  13. Інформація про заміну управителя
  14. Інформація про керуючого іпотекою
  15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів
  16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом
  17. Інформація про іпотечне покриття:
    - 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
    - 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
    - 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду
    - 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
  18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів
  19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
  20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

Детально ознайомитися з повним текстом проміжної фінансової звітності емітента за 1-й квартал 2021 року можна на сайті АТ "ОТП БАНК" (надалі також - Банк) за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

У зв'язку з відсутністю операцій або інформації Проміжна інформація за 1-й квартал 2021 року не містить наступного:

П.4 - Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента - у складі проміжної інформації емітента цінних паперів за 1-й квартал не розкривається оскільки емітент є банківською установою;

П.5 пп 4) інформація про похідні цінні папери емітента - Банк не є емітентом похідних цінних паперів;

П. 7. Інформація щодо корпоративного секретаря - посада корпоративного секретаря не передбачена штатним розписом;

П. 8. Інформація про вчинення значних правочинів - відсутня;

П. 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - відсутня;

П.10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - відсутня;

П.11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - інформація відсутня;

П.12. Інформація про конвертацію цінних паперів - конвертація цінних паперів емітента не здійснювалася;

П.13. Інформація про заміну управителя - відсутня;

П.14. Інформація про керуючого іпотекою - така особа відсутня;

П.15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - відсутня;

П.16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - не здійснювалось;

П.17. Інформація про іпотечне покриття - інформація відсутня;

П.18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - відсутня;

П.19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - відсутня;

П.20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - Банк не є емітентом цільових облигацій;

П.21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - фінансова звітність складається за міжнародними стандартами фінансової звітності;

П.23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - у складі проміжної інформації емітента цінних паперів за 1-й квартал не розкривається, оскільки аудиторська фірма не здійснювала перевірку проміжної фінансової звітності за 1-й кв. 2021 року.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2. Дата проведення державної реєстрації  
02.03.1998
3. Територія (область)  
м. Київ
4. Статутний капітал (грн)  
6186023111.34
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі  
0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії  
0
7. Середня кількість працівників (осіб)  
2808
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД  
64.19 - Інші види грошового посередництва
9. Органи управління підприємства  
Наглядова рада, що складається з членів наглядової ради - представників акціонера у кількості 5 осіб та членів наглядової ради - незалежних директорів - 3 особи. Правління - складається з Голови Правління та Членів Правління у кількості 5 осіб. Загальні збори акціонерів.

#### 10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.) / ВАТ ОТП Банк	1051, Угорщина, м. Будапешт, Надор, 16	0110041585

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

#### 11. Банки, що обслуговують емітента

- 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті  
НБУ, МФО 300001
- 2) IBAN  
UA183000010000032000101701026
- 3) поточний рахунок  
UA183000010000032000101701026
- 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті  
Deutsche Bank Trust Company Americas, МФО BKTRUS
- 5) IBAN  
04 448 427
- 6) поточний рахунок  
04 448 427

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати банківську діяльність.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	АЕ № 185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	АЕ № 185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	АЕ № 185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада  
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Мудрий Володимир Стефанович
3. Рік народження  
1979
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ОТП БАНК", 21685166, Попередня посада - Член Правління АТ "ОТП БАНК"
7. Опис

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 19 років. Свою професійну діяльність Мудрий В.С. розпочав у 2001 році на посаді бухгалтера відділу контролю кредитних і депозитних операцій Волинського головного регіонального управління "Приват Банку", в 2002 р. - начальник відділу контролю кредитів та депозитів індивідуальних клієнтів, роком пізніше - начальник управління Back-office Волинського головного регіонального управління "Приват Банку". Свою роботу в АТ "ОТП БАНК" розпочав у 2005 році на посаді керівника операційного управління регіонального представництва РБУ в м.Луцьк Волинської філії ОТП Банку. З 2008 по 2010 рр. - Начальник Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів ОТП Банку, з 2011 року очолював ТОВ "ОТП Кредит", з 2012 займав посаду Члена Правління АТ "ОТП БАНК". Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал".

1. Посада  
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Лазепко Лілія Олегівна
3. Рік народження  
1970
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ОТП БАНК", 21685166, Попередня посада - начальник Операційного управління АТ "ОТП БАНК".

#### 7. Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 29 років. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа також обіймає посаду Голови Ради Асоціації "УкрСВІФТ".

#### 1. Посада

Член Правління

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бініашвілі Алла Василівна

#### 3. Рік народження

1969

#### 4. Освіта

Вища

#### 5. Стаж роботи (років)

29

#### 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ОТП БАНК", 21685166, Попередня посада - директор з корпоративного бізнесу в АТ "ОТП БАНК".

#### 7. Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 29 років. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника австрійського банку "Райффайзен Центральбанк" в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП БАНК" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".

#### 1. Посада

Член Правління

#### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Клименко Олег Вікторович

#### 3. Рік народження

1982

#### 4. Освіта

Вища

#### 5. Стаж роботи (років)

16

#### 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ОТП БАНК", 21685166, Директор Департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК".

#### 7. Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16



років. Свою роботу в ОТП Банку розпочав у 2005 році на посаді економіста сектору обслуговування приватних клієнтів управління супроводження продажів, а через рік отримав посаду начальника сектору супроводження кредитних операцій фізичних осіб та СМБ АТ "ОТП БАНК". У 2014 році очолив управління розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК". З 2017 року обіймав посаду Директора департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК".

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Проць Тарас Олегович

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Банк Форум", 21574573, Попередня посада - Член Правління з управління фінансами ПАТ "Банк Форум".

7. Опис

Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 21 рік. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в ТзОВ УніКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche старшим менеджером відділу консалтингу та старшим менеджером відділу корпоративних фінансів. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дюба Наталя Федорівна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "БМ Банк", 33881201, Попередня посада - Головний бухгалтер, член Правління в АТ "БМ Банк".

7. Опис

Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 26 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

- Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Майор Золтан
  3. Рік народження  
1966
  4. Освіта  
Вища
  5. Стаж роботи (років)  
28
  6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), Член Правління, Директор по маркетингу для БіГ.
  7. Опис

Голова Наглядової Ради організує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Пан Золтан Майор є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Золтан Майор обіймав посаду Керівника споживчого кредитування в Центральній та Східній Європі ЮніКредит Банку Австрія (Австрія), Члена Правління, Директор по маркетингу для БіГ в Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), з квітня 2015 р. і до сьогодні він є Управляючим Директором в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з квітня 2016 р. і до сьогодні є Головою Ради Директорів АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація). З 09.2017 і по 11.2018 Золтан Майор обіймав посаду члена Наглядової ради Сплітска банка д.д. (Хорватія), а з 07.2019 р. і до сьогодні є головою Наглядової ради Мобіасбанка ОТП Груп С.А. (Молдова).

1. Посада  
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Беше Петер Янош
3. Рік народження  
1983
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
14
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина).
7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Петер Янош Беше є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Пан Петер Янош Беше з 08.2009 р. по 04.2011 р. обіймав посаду менеджера з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина); з

04.2011 р. по теперішній час працює на посаді керівника Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 12.2017 по 04.2019 р. обіймав посаду члена Ради Директорів в Войводанска банка а.д. Нови Сад (Сербія). З 04.2016 до 04.2018 р. пан Беше обіймав посаду члена Ради Директорів в АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація), а з 05.2018 р. по 02.2019 р. - посаду члена Наглядової ради в ОТП банка д.д. (Хорватія), з січня по листопад 2019 р. - посаду члена Наглядової ради в Сосьете Женераль Експресбанк АД, Болгарія. З березня до травня 2019 року обіймав спочатку посаду члена Ради Директорів, а з травня 2019 року і по теперішній час є головою Ради Директорів ОТП Банк Албанія (Албанія).

1. Посада

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ілльєш Габор

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ Джет-Сол (Угорщина), Директор розвитку бізнесу ТОВ Джет-Сол (Угорщина).

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Габор Ілльєш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Габор Ілльєш обіймав посаду Директора розвитку бізнесу (2013 - 2016) та Директора з надання послуг (2007 - 2013) в компанії ТОВ Джет-Сол (Угорщина). З 06.2016 і по 08.2018 обіймав посаду Директора, відділ ІТ-операцій у ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а з 09.2018 року і по сьогоднішній день обіймає посаду Старшого менеджера, Директорат ІТ проектів та управління дочірніми компаніями в ВАТ ОТП Банк (Угорщина).

1. Посада

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тотматьяш Золтан

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Керівник Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина.

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Золтан Тотматьяш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному

капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Золтан Тотматъяш у 2011 - 2015 рр. обіймав посаду керівника Відділу управління іноземними дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. З 11.2015 року та по сьогоднішній день він є керівником Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина.

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Радев Ентоні

3. Рік народження

1957

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Школа підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційна організація Зрт., Угорщина, Школа підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційна організація Зрт., Угорщина, Директор проекту

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Ентоні Радев є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

До призначення на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) пан Ентоні Радев з 2001 по 2013 рік був старшим партнером (остання посада) МакКінзі енд Компані (McKinsey & Company), Угорщина, Хорватія, Болгарія, Румунія. З 07.2010 року виконує функції члена правління Угорської Футбольної Федерації. З 07.2014 року до 12.2018 року Ентоні Радев обіймав посаду Директора проекту, а починаючи з 17 грудня 2018 року і по сьогоднішній день він обіймає посаду Генерального Директора в Школі підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційній організації Зрт. (Угорщина). З 04.2014 року - є членом ради директорів МОЛ Угорська нафто-газова публічна компанія з обмеженою відповідальністю (MOL Hungarian Oil and Gas Public Limited Company). Починаючи з 01 липня 2019 року і по теперішній час Ентоні Радев обіймає посаду президента Будапештського університету імені Матвія Корвіна (Угорщина).

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ваці Шандор

3. Рік народження

1957

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

40

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія.

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Шандор Ваці є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Шандор Ваці до обрання незалежним членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з 04.2011 року й до сьогодні є генеральним директором компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія.

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Аут Хенрік

3. Рік народження

1951

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина, Голова Правління і Генеральний директор компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Хенрік Аут є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Хенрік Аут з 08.2010 р. по 12.2013 р. обіймав посаду Голови Правління і Генерального директора компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт. (Garantiqa Hitelgarancia Zrt.), Угорщина. 30.12.2013 пан Аут Хенрік завершив свою трудову діяльність та вийшов на пенсію у зв'язку із досягненням пенсійного віку.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дьордь Сіладі-Шрайндорфер

3. Рік народження

1978

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Керівник підрозділу юридичної підтримки комерційного банкінгу (Commercial Banking Legal Unit).

7. Опис

Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Дьордь

Сіладі-Шрайндорфер є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення на посаду Члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер обіймав посаду менеджера юридичної підтримки комерційного банкінгу (Commercial Banking Legal Unit) у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з вересня 2014 року по січень 2017 року, а з січня 2017 року по грудень 2018 року - посаду старшого менеджера юридичної підтримки комерційного банкінгу (Commercial Banking Legal Unit) у ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Починаючи з січня 2019 року і по теперішній час він займає посаду Керівника підрозділу юридичної підтримки комерційного банкінгу (Commercial Banking Legal Unit). Крім того, пан Сіладі-Шрайндорфер обіймає посаду члена Наглядової ради в ОТР Hungaro-Projekt Kft. (Угорщина) з липня 2015 року по сьогоднішній день. З липня 2016 року до грудня 2019 року пан Сіладі-Шрайндорфер обіймав посаду члена Наглядової ради в ОТР eBIZ Kft. (Угорщина). З грудня 2017 року по лютий 2019 року та з листопада 2019 року до березня 2020 року він обіймав посаду члена Наглядової ради в ОТП Факторинг Лтд. (OTR Factoring Ltd.) (Угорщина), а з 19 березня 2020 року і по теперішній час є головою Наглядової ради в ОТП Факторинг Лтд. (OTR Factoring Ltd.) (Угорщина).

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.2015	10/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарна іменна	12390.93	499238	6186023111.34	100
Опис	Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.								

### 2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
03.08.2017	53/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		відсоткові	1000	400000	Бездокументарна іменна	400000000	14.5	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям "Е", "Г", будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											
03.08.2017	54/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		відсоткові	1000	400000	Бездокументарна іменна	400000000	14.75	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям "Е", "Г", будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											

### **VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах**

1. Найменування  
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"
  2. Організаційно-правова форма  
Товариство з обмеженою відповідальністю
  3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
35290039
  4. Місцезнаходження  
м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)
  5. Опис  
Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 9.9%
1. Найменування  
Товариство з обмеженою відповідальністю "ОТП Факторинг Україна"
  2. Організаційно-правова форма  
Товариство з обмеженою відповідальністю
  3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
36789421
  4. Місцезнаходження  
м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)
  5. Опис  
Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 100%



**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	4 040 375	3 510 420
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	31 187	10 561
Кошти в інших банках	1030	13 311 780	13 628 078
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	28 292 495	27 638 193
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	7 154 847	6 602 257
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	6 405 736	5 901 418
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	139 143	139 143
Інвестиційна нерухомість	1080	26 240	27 857
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	31	90
Відстрочений податковий актив	1100	81 029	76 544
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	737 874	734 358
Інші фінансові активи	1130	931 356	98 434
Інші активи	1140	125 782	110 869
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:438837,446685;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	438 837	446 685
Усього активів	1999	61 716 712	58 924 907
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	319	399
Кошти клієнтів	2010	49 786 043	47 838 522
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	3 355	844
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	148 030	81 304
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	304 049	279 484
Інші фінансові зобов'язання	2080	688 167	592 835
Інші зобов'язання	2090	112 549	109 274
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:438402,450684;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	438 402	450 684
Усього зобов'язань	2999	51 480 914	49 353 346
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	6 186 023	6 186 023
Емісійні різниці	3010	405 075	405 075

Незарєєстрований 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	138 919	113 960
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	2 269 487	1 630 209
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	10 235 798	9 571 561
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	61 716 712	58 924 907

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2021 року



Керівник

Володимир Мудрий

(підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044) 490 05 00

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 1 квартал 2021 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 248 944	4 962 915
Процентні витрати	1005	-235 753	-1 386 122
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>1 013 191</b>	<b>3 576 793</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-14 665	-690 793
<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>998 526</b>	<b>2 886 000</b>
Комісійні доходи	1040	436 637	1 684 106
Комісійні витрати	1045	-136 857	-506 572
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	12 659	89 887
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	37 762	79 306
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	70 769	200 024
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-20 741	95 761
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	-2 131	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	-3 232	-11 462
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-30 512	-145 417
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-26 998	-191 245
Інші операційні доходи	1170	15 259	85 966
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-568 117	-2 147 005
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	783 024	2 119 349
Витрати на податок на прибуток	1510	-143 746	-385 627
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	639 278	1 733 722
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>639 278</b>	<b>1 733 722</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	24 959	63 364
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	24 959	63 364
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	24 959	63 364

Усього сукупного доходу за рік	2999	664 237	1 797 086
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	639 278	1 733 722
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	664 237	1 797 086
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	1 281.00000	3 473.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	1 281.00000	3 473.00000
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	1 281.00000	3 473.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	1 281.00000	3 473.00000

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2021 року



Керівник

Володимир Мудрий  
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

Наталя Дюба  
(підпис, ініціали, прізвище)





**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2021 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	1 254 045	5 896 396
Процентні витрати, що сплачені	1015	-235 525	-1 396 911
Комісійні доходи, що отримані	1020	436 637	1 684 106
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-136 857	-506 572
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-15 173	80 170
Результат операцій з іноземною валютою	1080	70 769	200 024
Інші отримані операційні доходи	1100	15 884	120 704
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-313 049	-1 143 592
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-159 810	-729 712
Податок на прибуток, сплачений	1800	-81 415	-426 973
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>835 506</b>	<b>3 777 640</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	473 403
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-943 769	-2 629 836
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-852 733	-33 874
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	8 620	51 195
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	136	-189 987
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	2 602 851	9 191 551
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	97 843	-2 483
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	20 241	-161 318
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>1 768 695</b>	<b>10 476 291</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-24 399 797	-39 510 646



Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	23 966 058	36 909 323
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-122 700 000	-508 551 359
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	122 200 001	509 850 000
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	-68 596	-107 900
Надходження від реалізації основних засобів	2120	47 778	34 412
Придбання нематеріальних активів	2130	-38 683	-199 389
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>-993 239</b>	<b>-1 575 559</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	-36 887	-515 219
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>-36 887</b>	<b>-515 219</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-524 912</b>	<b>1 778 325</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	213 657	10 163 838
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>17 138 498</b>	<b>6 974 660</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>17 352 155</b>	<b>17 138 498</b>

Затверджено до випуску та підписано  
30.04.2021 року



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

Керівник

Володимир Мудрий  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталія Дюба  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
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	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
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	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
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	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<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	0	0
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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2021 року

Керівник

Володимир Мудрий

(підпис, ініціали, прізвище)

Андрій Салата, (044) 490 05 00

Головний бухгалтер

Наталя Дюба

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки до фінансової звітності**  
за 1 квартал 2021 року

## **XV. Проміжний звіт керівництва**

У першому кварталі 2021 року на діяльність Емітента суттєвий вплив справляла загальна макроекономічна ситуація в Україні, а також епідеміологічний стан. На момент написання звіту відсутні попередні дані щодо темпів зміни реального ВВП у січні-березні. Проте за очікуваннями НБУ, відбудеться скорочення економіки в річному вимірі за підсумками I кварталу.

Основними викликами для макрофінансової стабільності є повільний прогрес співпраці України з МВФ та прискорення інфляції понад прогноз НБУ, що вимагатиме проведення більш жорсткої монетарної політики. Відсутність більш дешевого фінансування МВФ та підтримки міжнародних партнерів призведе до необхідності залучення коштів на зовнішніх ринках та активного розміщення ОВДП. Останнє підвищить конкуренцію з боку держави за кредитні ресурси (ефект фіскального витіснення) та негативно вплине на економічне зростання.

Поява нових штамів коронавірусу, продовження адаптивного карантину та низькі темпи вакцинації в Україні також сповільнюють відновлення економіки України та її подальше зростання. За умови швидкого відновлення світової економіки та зростання інфляційного тиску ззовні чи волатильності світових цін на товари українського експорту інфляційний тиск в економіці може зрости, що спонукатиме Регулятора до підвищення облікової ставки.

Актуальними залишаються також інші ризики та невизначеності, а саме:  
зниження інтересу інвесторів до країн ЄМ;  
ескалація військового конфлікту на сході країни;  
зниження врожаю с/г культур.

Згідно оновленого прогнозу НБУ у "Інфляційному звіті" за квітень 2021 року, економіка України відновить зростання у другому кварталі 2021 року за рахунок насамперед збільшення споживчого попиту. В умовах поживавлення світової економіки та подальшого прогресу в боротьбі з пандемією з часом внесок у економічне зростання зробить і інвестиційний попит. Національний банк прогнозує збільшення реального ВВП у 2021 році на 3.8%, а у 2022-2023 роках очікує, що економіка зростатиме на 4% щорічно.

Наприкінці першого кварталу 2021 року зростання ІСЦ склало 8.5% у річному вимірі, при цьому базова інфляція прискорилася до 5.9%, що перевищило прогноз Національного банку, опублікований в "Інфляційному звіті" у січні 2021 року. Стрімке прискорення темпів зростання цін було спричинене як тимчасовими чинниками, такими як зростання світових цін на продовольство та енергоносії, так і фундаментальними факторами - інфляційний тиск посилювався через подальше зростання споживчого попиту, зокрема за рахунок підвищення доходів. За прогнозами Регулятора, річна інфляція у 2021 році становитиме 8%, але вже в першій половині 2022 року повернеться до цільового діапазону 5% + 1 в. п. З цією метою НБУ підвищив облікову ставку до 7,5% у квітні поточного року.

Варто відзначити, що незважаючи на складне зовнішнє середовище, Емітент станом на кінець I-го кварталу 2021 року зберігає достатній запас ліквідних коштів, нормативи ЛСР та адекватності регулятивного капіталу та капіталу I рівня, що більш ніж вдвічі перевищують регулятивні вимоги, а тому має певний запас міцності на випадок продовження кризи. Банк є частиною ОТП Групи, використовує досвід і напрацювання щодо антикризового менеджменту Групи і розраховує на підтримку акціонера ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

У другому кварталі 2021 року за рішенням акціонерів Банку буде здійснено розподіл прибутку 2020 року у сумі 1 797 млн грн та виплату дивідендів на суму 1 200 млн. грн. 5% від прибутку буде спрямовано до резервних фондів, а решта залишиться у розпорядженні Емітента.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Наскільки нам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".