

Титульний аркуш

29.01.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ Кв-4-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)



Мудрий Володимир Стефанович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 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): 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/

(URL-адреса сторінки)

29.01.2021

(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 кожен дату після заміни 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

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

Детально ознайомитися з повним текстом проміжної фінансової звітності емітента за 4-й квартал 2020 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 4-й квартал 2020 року не містить наступного:

П.4 - Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента - у складі проміжної інформації емітента цінних паперів за 4-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 облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - Банк не є емітентом цільових облігацій;
- П.21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - фінансова звітність складається за міжнародними стандартами фінансової звітності;
- П.22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності - інформація не є обов'язковою при розкритті проміжної інформації за 4-й кв. 2020 року;
- П.23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - у складі проміжної інформації емітента цінних паперів за 4-й квартал не розкривається, оскільки аудиторська фірма не здійснювала перевірку проміжної фінансової звітності за 4-й кв. 2020 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)
2856
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)
18
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 організує 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 - 18 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)
28
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 - 28 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)

28

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 - 28 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)

15

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

АТ "ОТП БАНК", 21685166, Попередня посада - 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 - 15 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)

20

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 - 20 років. 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)

25

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 25 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Майор Золтан

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

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 організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує 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)

13

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)

32

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

Тотмат'яш Золтан

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 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 Тотмат'яш 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 Тотмат'яш у 2011 - 2015 рр. обіймав посаду керівника Відділу

управління іноземними дочірніми компаніями VAT OTP 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 VAT OTP 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)

33

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)

39

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	Бездокументарні іменні	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	Бездокументарні іменні	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 проєктів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											
03.08.2017	54/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та		відсоткові	1000	400000	Бездокументарні іменні	400000000	14,75	Один раз на рік	0	14.03.2022

	фондовога ринку											
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%

XV. Проміжний звіт керівництва

У четвертому кварталі 2020 року на діяльність Емітента суттєвий вплив справляла загальна макроекономічна ситуація в Україні, а також епідеміологічний стан.

Основними викликами для макрофінансової стабільності є повільний прогрес співпраці України з МВФ та значний дефіцит бюджету, що зумовлений необхідністю підтримання економіки України в умовах пандемії.

У 2021-2022 роках Україні необхідно буде сплатити понад 17 млрд. дол. за державним і гарантованим державою боргом в іноземній валюті. Це еквівалентно близько 65% міжнародних резервів станом на початок грудня. З тим, аби не допустити появи значних дисбалансів та витрачання резервів, уряду потрібно зберігати постійний доступ до кредитів МФО та зовнішніх приватних ринків капіталу.

Виконання держбюджету 2021 року може бути ускладнене через оптимістичні оцінки ключових надходжень, а заплановане фінансування його дефіциту, що складе 5,5% від ВВП у 2021 році, за рахунок внутрішніх ресурсів має становити 128,4 млрд грн. Залучення таких значних ресурсів на внутрішньому ринку, на думку НБУ, малоімовірно без повернення на нього іноземних портфельних інвесторів.

Водночас економіка доволі швидко відновлюється від наслідків весняних обмежень та падіння на 11,4% у другому кварталі 2020 року. Цьому сприяють ситуація на ключових експортних ринках, значні темпи зростання зарплат, а також м'яка монетарна та фіскальна політика. Проте інвестиційна активність бізнесу залишається низькою, незважаючи на зниження ключової ставки до 6%, внаслідок чого вартість кредитів для позичальників досягла історичного мінімуму. НБУ прогнозує зростання ВВП в 2021 році на рівні 4.2%. В подальшому цей прогноз може бути дещо відкоригований, враховуючи стан зовнішнього середовища, фіскальної політики та впливу карантинних обмежень.

Впродовж 2020 року інфляція переважно перебувала нижче цільового діапазону 5% + 1%, але наприкінці року прискорилося і повернулася в цільовий діапазон. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим збільшенням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. В січні Національний банк переглянув прогноз зростання інфляції в 2021 році в бік підвищення з 6,5% до 7%.

Актуальними залишаються також інші ризики та невизначеності, а саме:

- поява нових штамів вірусу, невизначеність щодо строків локальних форм карантину;
- ескалація військового конфлікту на сході країни;
- посилення інфляційного тиску з боку країн-торговельних партнерів;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату та посилення протекціонізму в світі.

Варто відзначити, що незважаючи на кризу, Емітент станом на кінець 4-го кварталу 2020 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 наступні два роки НБУ впровадить низку новацій, що стосуватимуться підвищення вимог до капіталу банків. Усі вони покликані гармонізувати банківське регулювання із рекомендаціями Базельського комітету. Так, з квітня 2021 року почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), що обмежує розриви у строковості активів та зобов'язань банків. Протягом 2021 року банки повинні підготуватися до впровадження вимог до капіталу на покриття операційного та ринкового ризиків, що почнуть діяти з 1 січня 2022 року. Додатково, з 1 квітня 2021 року почнеться поступове підвищення ваг ризику для валютних ОВДП, що усуне невідповідність між капіталізацією банків та обсягами кредитного ризику, який вони взяли на свої баланси. Із січня 2021 року банки почнуть поетапно коригувати суму основного капіталу на вартість непрофільних активів. У другій половині 2021 року відбудеться підвищення ваг ризику для незабезпечених споживчих кредитів та розпочнеться імплементація процесу оцінки банками достатності внутрішнього капіталу і внутрішньої ліквідності (ІСААР/ІЛААР). НБУ також визначить строки активації буфера консервації капіталу та буфера системної важливості. Попередні оцінки свідчать, що виконання нових вимог не створить викликів для Емітента.