

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована
фінансова звітність
за три місяці, які закінчилися
31 березня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ
31 БЕРЕЗНЯ 2021 РОКУ:

Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи	2
Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про зміни у капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5-6

Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2020 року	Наростаючим підсумком з початку 2020 року
Процентні доходи	5, 22	1,300,220	1,300,220	1,439,968	1,439,968
Процентні витрати	5, 22	(230,593)	(230,593)	(480,165)	(480,165)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		1,069,627	1,069,627	959,803	959,803
Комісійні доходи	7, 22	436,597	436,597	400,155	400,155
Комісійні витрати	7, 22	(136,817)	(136,817)	(109,766)	(109,766)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	22	35,794	35,794	113,276	113,276
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	22	12,659	12,659	(7,572)	(7,572)
Чистий прибуток від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		37,762	37,762	33,759	33,759
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(1,388)	(1,388)	(1,713)	(1,713)
Ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти		(2,131)	(2,131)	-	-
Формування резерву на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	6, 22	(45,177)	(45,177)	(187,114)	(187,114)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями		(30,230)	(30,230)	(15,386)	(15,386)
Інші доходи	22	16,921	16,921	20,085	20,085
Чистий непроцентний прибуток		323,990	323,990	245,724	245,724
Операційний прибуток		1,393,617	1,393,617	1,205,527	1,205,527
Операційні витрати	8, 22	(578,919)	(578,919)	(530,221)	(530,221)
Прибуток до оподаткування		814,698	814,698	675,306	675,306
Витрати з податку на прибуток	9	(143,746)	(143,746)	(128,110)	(128,110)
Чистий прибуток за звітний період		670,952	670,952	547,196	547,196
Інший сукупний дохід					
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:					
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13,415	13,415	(132,531)	(132,531)
Інший сукупний збиток		13,415	13,415	(132,531)	(132,531)
Всього сукупних прибутків за рік		684,367	684,367	414,665	414,665
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		1,344	1,344	1,096	1,096

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

21 травня 2021 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

21 травня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	10	4,040,375	3,510,420
Кошти в банках	11, 22	13,310,191	13,628,078
Кредити клієнтам	12, 22	28,427,884	27,797,157
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13	7,158,639	6,606,201
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14	6,405,736	5,901,418
Основні засоби та нематеріальні активи	15	740,250	736,439
Активи з права користування	16	440,131	448,590
Поточні активи з податку на прибуток		5,104	5,163
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	81,029	76,544
Інвестиційна нерухомість		26,240	27,857
Інші активи	17, 22	1,092,618	224,139
ВСЬОГО АКТИВІВ		61,728,197	58,962,006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	18, 22	319	399
Рахунки клієнтів	19, 22	49,241,007	47,337,814
Орендні зобов'язання	20	438,402	450,684
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		148,030	81,304
Інші зобов'язання	21, 22	1,121,230	996,963
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		50,948,988	48,867,164
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		6,186,023	6,186,023
Емісійний дохід		405,075	405,075
Інший додатковий капітал		1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		139,414	125,999
Нерозподілений прибуток		2,812,403	2,141,451
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		10,779,209	10,094,842
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		61,728,197	58,962,006

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

21 травня 2021 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

21 травня 2021 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований звіт про зміни у капіталі за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток/ (накопичений дефіцит)/	Всього капіталу
31 грудня 2019 року	6,186,023	405,075	1,236,294	71,001	215,088	8,113,481
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Чистий прибуток	-	-	-	(132,530)	547,196	(132,530) 547,196
31 березня 2020 року	6,186,023	405,075	1,236,294	(61,529)	762,284	8,528,147
31 грудня 2020 року	6,186,023	405,075	1,236,294	125,999	2,141,451	10,094,842
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Чистий прибуток	-	-	-	13,415	670,952	13,415 670,952
31 березня 2021 року	6,186,023	405,075	1,236,294	139,414	2,812,403	10,779,209

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

21 травня 2021 року

21 травня 2021 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

Примі- тки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	1,307,322	2,405,736
Проценти сплачені	(230,354)	(466,764)
Комісійні доходи отримані	436,597	400,155
Комісійні витрати сплачені	(136,817)	(109,766)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	70,769	55,742
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(15,173)	6,522
Інші доходи отримані	13,697	67,953
Операційні витрати сплачені	(483,672)	(464,285)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань	962,369	1,895,293
Зміни операційних активів та зобов'язань:		
Збільшення кредитів клієнтам (Збільшення)/зменшення інших активів	(943,769)	(395,490)
Збільшення/(зменшення) коштів банків	(844,113)	40,388
Збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	136	(188,449)
Збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	2,556,934	1,514,283
	118,084	(128,112)
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування	1,849,641	2,737,913
Податок на прибуток сплачений	(81,415)	(88,457)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності	1,768,226	2,649,456
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	(107,279)	(43,334)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	48,074	9,481
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(24,399,949)	(11,487,615)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23,966,058	11,101,195
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(122,700,000)	(35,017,282)
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю	122,200,001	36,523,327
Чистий вплив грошових коштів від купівлі підприємства	-	-
Чисті грошові кошти отримані в інвестиційній діяльності	(993,095)	1,085,772

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Приміт-ки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Погашення позик, отриманих від банків та інших фінансових установ		(78)	-
Погашення орендного зобов'язання		(36,809)	(36,289)
Чисті грошові кошти використані в фінансової діяльності		(36,887)	(36,289)
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(526,176)	1,040,323
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		212,068	4,739,262
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	10	17,138,498	7,448,063
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	10	17,350,566	12,187,325

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

21 травня 2021 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

21 травня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «ОТП Bank Plc.»). Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15 серпня 2006 року. Згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року № 266 ОТП Bank Plc. також отримав дозвіл Національного банку України на придбання 100% акціонерного капіталу Банку.

7 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію редакції статуту Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк» у зв'язку зі зміною назви Банку з Акціонерний комерційний банк «Райффайзенбанк Україна» на Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк». Дана подія відбулась після завершення процедури придбання ОТП Bank Plc. Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна», що був заснований на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року.

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року (зі змінами) та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк» змінило своє найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк».

У відповідності з Рішенням Загальних зборів акціонерів від 5 квітня 2018 року (Протокол № 77) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк» змінило тип акціонерного товариства АТ «ОТП Банк» з публічного на приватне та відповідно змінено найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43. Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2021 року єдиним акціонером Банку виступає ОТП Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор,16.

Материнський банк ОТП Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. ОТП Група є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

ОТП Bank Plc. був заснований в 1949 році як державний ощадний банк. Наприкінці 1990 року банк було реорганізовано в публічну компанію з обмеженою відповідальністю та перейменовано у Національний Ощадний і Комерційний банк. Після приватизації, що розпочалася в 1995 році, частка держави в капіталі банку зменшилась до однієї привілейованої («золотої») акції. Наразі більшою частиною акцій банку володіють вітчизняні та іноземні інвестори – приватні та інституційні.

Організаційна структура Банку. Станом на 31 березня 2021 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 86 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2020 року: 86 відділень) (на базі чотирьох з них

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року (у тисячах українських гривень)

працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2021 року кількість працівників Банку становить 2,735 осіб. (станом на 31 грудня 2020 року: 2,746 осіб)

Ліцензії та дозволи Банку. На підставі ліцензії Національного банку України № 191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андерайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Результати роботи Банку в 2021 році викладені в примітках до цієї фінансової звітності.

Структура Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк»

Банк є материнською компанією групи, яка складається з таких підприємств:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 березня 2021	31 грудня 2019	
АТ «ОТП Банк» (материнська компанія)	Україна			Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Факторинг Україна» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Стягнення платежів

ТОВ «ОТП Факторинг Україна» – дочірня компанія Банку. Компанія проводить свою діяльність на основі статуту від 1 лютого 2019 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг за стягнення платежів.

Результати діяльності, а також активи та зобов'язання дочірнього підприємства включені в дану консолідовану фінансову звітність.

2. Операційне середовище

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4.4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3.2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5.0% (2019: 4.1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4.4% щодо долару США та 6.4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, а також інші ринки.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

2. Операційне середовище (продовження)

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні НБУ у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18.0% в квітні 2019 року до 11.0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році, та складає 6.0% з 12 червня 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафіксований на рівні показника «В», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року.

Із початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

3. Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності

Мета складання звітності та основа бухгалтерського обліку – Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») щодо визнання та оцінки та МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності.

Безперервна діяльність – Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Групи. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Групі, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної діяльності Групи.

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

4. Основні принципи облікової політики

Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці консолідованої фінансової звітності Групи згідно з МСФЗ за рік, який закінчився

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року (у тисячах українських гривень)

31 грудня 2020 року, були дотримані в цій проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності.

Основа консолідації

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Банку та його дочірнього підприємства. Контроль досягається тоді, коли Банк:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

У випадку необхідності у фінансову звітність дочірніх підприємств вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Групи.

При підготовці консолідованої фінансової звітності всі операції, залишки за розрахунками, а також доходи і витрати, які виникли у результаті операцій між підприємствами Групи, виключаються.

Функціональна валюта. Позиції, включені в консолідовану фінансову звітність Групи, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Групи («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 31 березня 2021 та звітні дати 2020 років, які використовувала Група при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року	31 березня 2020 року
Гривня/1 долар США	27.8852	28.2746	28.0615
Гривня/1 євро	32.7233	34.7396	30.9617

Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках. При підготовці даної проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.

Група не застосовувалп таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Розкриття облікових політик	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством	Дата не визначена

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року (у тисячах українських гривень)

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові	1 січня 2023 року
Реформа базової процентної ставки (IBOR) – поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» і МСФЗ 16 «Оренда» – етап 2	1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Посилання на концептуальну основу МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до ймовірного використання	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту	1 січня 2022 року
Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2018-2020, Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство», МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2022 року

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Групи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

5. Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти

Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, представлений таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,080,568	1,058,379
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	70,525	255,119
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	139,226	99,181
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	1,834	13,302
Процентні доходи за коштами в банках	886	7,540
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	1,293,039	1,433,521
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	7,181	6,447
Всього інших процентних доходів	7,181	6,447
Всього процентних доходів	1,300,220	1,439,968
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(221,396)	(457,770)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(132)	(17,420)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(221,528)	(475,190)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(9,065)	(4,975)
Всього процентних витрат	(230,593)	(480,165)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	1,069,627	959,803

Процентні доходи були нараховані за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім, процентних доходів за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та заборгованістю клієнтів за фінансовим лізингом. Процентні витрати нараховувалися за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком процентних витрат за орендними зобов'язаннями.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

6. Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, була представлена таким чином:

	Кошти в банках	Кредити клієнтам	Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Всього
31 грудня 2019 року	749	4,349,945	35,690	4,386,384
(Відшкодування)/формування резерву під очікувані кредитні збитки	(188)	160,087	27,215	187,114
Вплив зміни курсів іноземної валюти	76	505,087	2,079	507,242
Списання та вплив продажу кредитів	-	(56,022)	(26,040)	(82,062)
Коригування процентних доходів	-	101,591	-	101,591
31 березня 2020 року	637	5,060,688	38,944	5,100,269
31 грудня 2019 року	1,198	3,713,784	109,327	3,824,309
(Відшкодування)/формування резерву під очікувані кредитні збитки	(104)	14,769	30,512	45,177
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(34)	(31,089)	(614)	(31,737)
Списання та вплив продажу кредитів	-	(53,640)	(33,553)	(87,193)
Коригування процентних доходів	-	25,615	-	25,615
31 березня 2020 року	1,060	3,669,439	105,672	3,776,171

7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	193,049	195,665
Операції з пластиковими картками	110,110	81,564
Операції з іноземною валютою	82,439	71,979
Видані гарантії	22,165	18,449
Інші доходи	28,834	32,498
Всього комісійних доходів	436,597	400,155

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

Комісійні витрати

Операції з пластиковими картками	(82,103)	(78,213)
Розрахункові операції	(33,965)	(15,613)
Комісійні агентів	(11,841)	(8,144)
Інші витрати	(8,908)	(7,796)

Всього комісійних витрат	(136,817)	(109,766)
---------------------------------	------------------	------------------

8. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року
Витрати на персонал	272,918	251,813
Амортизація	75,475	58,084
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	49,158	48,366
Обслуговування основних засобів	34,589	35,319
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	36,178	27,586
Витрати по залученню клієнтів	28,803	28,009
Витрати з права користування програмним забезпеченням	20,571	19,464
Послуги зв'язку	13,536	6,784
Професійні послуги	10,570	9,619
Витрати на рекламу	3,537	11,751
Операційна оренда	3,425	2,969
Витрати на безпеку	3,131	3,209
Податки, крім податку на прибуток	3,115	2,085
Інші витрати	23,913	25,163
Всього операційних витрат	578,919	530,221

9. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 143,746 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 становили 81,029 тисяч гривень та 76,544 тисяч гривень відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

10. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,696,000	2,284,940
Грошові кошти	2,344,375	1,225,480
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	4,040,375	3,510,420

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	4,040,375	3,510,420
Кореспондентські рахунки в банках:	13,128,434	13,609,609
в Україні	64,763	39,707
в країнах ОЕСР	12,870,363	13,391,069
в інших країнах	193,308	178,833
Кредити за операціями репо	181,757	18,469
в Україні	181,757	18,469
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	17,350,566	17,138,498

11. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки в банках	13,129,494	13,610,807
Кредити, що надані за операціями РЕПО	181,757	18,469
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1,060)	(1,198)
Всього коштів в банках	13,310,191	13,628,078

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група отримала в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 181,757 тисяч гривень та 18,469 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 1,066 тисячі гривень та 19 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

12. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	21,750,735	21,416,831
Споживчі кредити фізичним особам	8,536,950	8,199,328
Іпотечні кредити фізичним особам	1,283,341	1,506,029
Заборгованість за фінансовою орендою	370,905	385,275
Кредити за договорами зворотного РЕПО	151,478	-
Інші кредити фізичним особам	3,914	3,478
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	32,097,323	31,510,941
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(3,669,439)	(3,713,784)
Всього кредитів клієнтам	28,427,884	27,797,157

Станом на кінець дня 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років Група надавала в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 151,478 тисяч гривень та нуль гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 804,679 тисяч гривень та 820,356 тисяч гривень, відповідно.

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення розкривається у Примітці 6.

13. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	7,259,568	6,710,631
- Корпоративні та банківські	4,743	4,897
Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7,264,311	6,715,528
Резерв на покриття очікуваних збитків	(105,672)	(109,327)
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7,158,639	6,606,201

Станом на кінець дня 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 187,354 тисяч гривень та 127,049 тисячі гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

14. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 6,405,736 тисяч гривень та 5,901,418 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 5,737 тисяч гривень та 1,418 тисяч гривень, відповідно.

15. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи, що використовуються для здійснення основної діяльності, представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Основні засоби:		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	129,065	134,015
Меблі та обладнання та інвентар	198,939	208,536
Транспортні засоби	13,336	14,302
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	21,554	20,503
Всього основних засобів	362,948	377,410
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	377,302	359,029
Всього нематеріальних активів	377,302	359,029
Всього основних засобів та нематеріальних активів	740,250	736,439

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

16. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Первісна вартість:		
Початок звітного періоду	569,713	298,226
Надходження та модифікація	30,115	436,453
Вибуття	(18,070)	(164,966)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

Первісна вартість кінець звітного періоду	581,758	569,713
Амортизація:		
Початок звітного періоду	121,123	106,280
Нарахування за період	38,574	132,871
Списання при вибутті	(18,070)	(118,028)
Амортизація на кінець звітного періоду	141,627	121,123
Балансова вартість	440,131	448,590

Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 року активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Групи:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(34,037)	(132,974)
Операційні витрати за договорами оренди	(3,425)	(13,320)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(9,065)	(24,508)
Дохід від суборенди активів з права користування	97	303
Всього вплив на фінансовий результат	(46,430)	(170,499)

17. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	921,419	90,075
Нараховані доходи	39,968	39,205
Похідні фінансові активи	31,187	10,561
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	992,574	139,841
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(30,031)	(30,846)
Всього інших фінансових активів	962,543	108,995
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	136,787	118,146
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(6,712)	(3,002)
Всього інших нефінансових активів	130,075	115,144
Всього інших активів	1,092,618	224,139

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

18. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	189	267
Кореспондентські рахунки інших банків	130	132
Всього коштів банків та інших фінансових установ	319	399

Станом на кінець дня 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі нуль гривень та нуль гривень, відповідно.

Позики, отримані від міжнародних фінансових установ, передбачають низку фінансових та нефінансових умов. За оцінками керівництва Групи, усі умови виконані станом на 31 березня 2021 року і за квартал, який закінчився зазначеною датою.

У наступній таблиці наведені дані про зміни зобов'язань Групи, що виникають в результаті фінансової діяльності, включаючи зміни, що зумовлені грошовими потоками та негрошовими змінами. Зобов'язання, що виникають в результаті фінансової діяльності, являють собою зобов'язання, грошові потоки за якими були або будуть відображені у окремому звіті про рух грошових коштів в складі грошових потоків від фінансової діяльності.

	31 грудня 2020 року	Чисті грошові потоки (i)	Інші зміни (ii)	31 березня 2021 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	267	(78)	-	189

	31 грудня 2019 року	Чисті грошові потоки (i)	Інші зміни (ii)	31 березня 2020 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	378,133	-	15,898	394,031

(i) Грошові потоки від кредитів міжнародних фінансових установ складають чисту суму надходжень і погашень запозичень в окремому звіті про рух грошових коштів.

(ii) Інші зміни включають в себе вплив змін курсів іноземних валют та нарахування, виплати за відсотками.

19. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	42,659,196	41,754,810
Строкові депозити	6,581,811	5,583,004
Всього рахунків клієнтів	49,241,007	47,337,814

Станом на кінець дня 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 47,169 тисяч гривень та 51,306 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

20. Орендні зобов'язання

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року рух орендних зобов'язань, представлений таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Станом на початок періоду	450,684	174,425
Збільшення орендного зобов'язання	24,193	431,727
Нараховані відсотки	9,054	24,508
Списання орендного зобов'язання	(4,537)	(48,673)
Погашення орендного зобов'язання	(43,152)	(147,237)
Вплив зміни валютних курсів	2,160	15,934
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	438,402	450,684

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Короткострокові орендні зобов'язання	92,738	93,775
Довгострокові орендні зобов'язання	345,664	356,909
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	438,402	450,684

21. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	344,761	312,820
Транзитні та розрахункові рахунки	305,099	247,904
Похідні фінансові зобов'язання	3,355	844
Платежі до сплати іншим контрагентам	34,275	22,648
Кредиторська заборгованість за основні засоби	2,392	7,095
Інші	13,822	15,936
Всього інших фінансових зобов'язань	703,704	607,247
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	304,977	279,484
Доходи майбутніх періодів	71,716	70,089
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	36,178	35,254
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,655	4,889
Всього інших нефінансових зобов'язань	417,526	389,716
Всього інших зобов'язань	1,121,230	996,963

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

22. Операції з пов'язаними сторонами

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Група мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років:

	31 березня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кошти в банках	9,469,054	13,310,191	217,178	13,628,078
- материнська компанія	9,275,739		38,345	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	193,315		178,833	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	985,963	32,097,323	660,168	31,510,941
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	984,719		659,100	
- провідний управлінський персонал	1,244		1,068	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(23,507)	(3,669,439)	(15,747)	(3,713,784)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(23,463)		(15,704)	
- провідний управлінський персонал	(44)		(43)	
Інші активи	30,403	1,092,618	258	224,139
- материнська компанія	30,095		64	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	308		194	
Кошти банків та інших фінансових установ	130	319	131	399
- материнська компанія	128		129	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	73,327	49,241,007	258,696	47,337,814
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	35,596		205,147	
- провідний управлінський персонал	37,731		53,549	
Інші зобов'язання	39,842	1,121,230	37,384	996,963
- материнська компанія	9,034		9,705	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	21,648		-	
- провідний управлінський персонал	9,160		27,679	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	1,213	15,629,760	1,565	6,913,437
- провідний управлінський персонал	1,213		1,565	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2021 та 2020 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	13,069	1,300,220	24,984	1,439,968
- материнська компанія	-		13	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	13,059		24,878	
- провідний управлінський персонал	10		93	
Процентні витрати	(470)	(230,593)	(525)	(480,165)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(347)		(278)	
- провідний управлінський персонал	(123)		(247)	
Комісійні доходи	1,053	436,597	1,019	400,155
- материнська компанія	7		16	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,046		1,003	
Комісійні витрати	(10,483)	(136,817)	(2,043)	(109,766)
- материнська компанія	(10,451)		(2,024)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(32)		(19)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(555,967)	35,794	308,213	113,276
- материнська компанія	(550,309)		321,711	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(5,658)		(13,498)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	5,953	12,659	35,574	(7,572)
- материнська компанія	5,953		35,574	
Розформування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(7,903)	(45,177)	3,472	(187,114)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(7,871)		3,418	
- провідний управлінський персонал	(32)		54	
Інші доходи	281	16,921	42	20,085
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	281		42	
Операційні витрати	(39,774)	(578,919)	(39,598)	(530,221)
- материнська компанія	(3,734)		(3,897)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(20,841)		(19,798)	
- провідний управлінський персонал	(15,199)		(15,903)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року
(у тисячах українських гривень)**

22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2021 та 2020 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 15,852 тисячі гривень та 16,449 тисячі гривень відповідно.

Здійснюючи операції з пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю з використанням професійного судження.