

**АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

**Стор.**

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА 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»

**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 року 2021	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2020 року	Наростаючим підсумком з початку року 2020
Процентні доходи	5, 24	1,248,944	1,248,944	1,437,206	1,437,206
Процентні витрати	5, 24	(235,753)	(235,753)	(486,210)	(486,210)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		1,013,191	1,013,191	950,996	950,996
Комісійні доходи	7, 24	436,637	436,637	400,196	400,196
Комісійні витрати	7, 24	(136,857)	(136,857)	(109,807)	(109,807)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	24	50,028	50,028	112,446	112,446
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	24	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, 24	(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	24	16,647	16,647	28,194	28,194
<b>Чистий непроцентний прибуток</b>		<b>337,950</b>	<b>337,950</b>	<b>253,003</b>	<b>253,003</b>
<b>Операційний прибуток</b>		<b>1,351,141</b>	<b>1,351,141</b>	<b>1,203,999</b>	<b>1,203,999</b>
Операційні витрати	8, 24	(568,117)	(568,117)	(517,183)	(517,183)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>783,024</b>	<b>783,024</b>	<b>686,816</b>	<b>686,816</b>
Витрати з податку на прибуток	9	(143,746)	(143,746)	(128,110)	(128,110)
<b>Чистий прибуток за звітний період</b>		<b>639,278</b>	<b>639,278</b>	<b>558,706</b>	<b>558,706</b>
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		24,959	24,959	(132,731)	(132,731)
<b>Інший сукупний збиток</b>		<b>24,959</b>	<b>24,959</b>	<b>(132,731)</b>	<b>(132,731)</b>
<b>Всього сукупних прибутків за рік</b>		<b>664,237</b>	<b>664,237</b>	<b>425,975</b>	<b>425,975</b>
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		1,281	1,281	1,119	1,119

**Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» та підписано від його імені:**

**Володимир Мудрий**  
Голова Правління  
23 квітня 2021 року



**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер  
23 квітня 2021 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	10	4,040,375	3,510,420
Кошти в банках	11, 24	13,311,780	13,628,078
Кредити клієнтам	12, 24	28,292,495	27,638,193
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13	7,154,847	6,602,257
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14	6,405,736	5,901,418
Інвестиції в дочірні компанії	15	139,143	139,143
Основні засоби та нематеріальні активи	16	737,874	734,358
Активи з права користування	17	438,837	446,685
Поточні активи з податку на прибуток		31	90
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	81,029	76,544
Інвестиційна нерухомість		26,240	27,857
Інші активи	18, 24	1,088,325	219,864
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>61,716,712</b>	<b>58,924,907</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків та інших фінансових установ	19, 24	319	399
Рахунки клієнтів	20, 24	49,786,043	47,838,522
Орендні зобов'язання	21	438,402	450,684
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		148,030	81,304
Інші зобов'язання	22, 24	1,108,120	982,437
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>51,480,914</b>	<b>49,353,346</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
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		138,919	113,960
Нерозподілений прибуток		2,269,487	1,630,209
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>10,235,798</b>	<b>9,571,561</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>61,716,712</b>	<b>58,924,907</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Володимир Мудрий  
Голова Правління

23 квітня 2021 року



Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

23 квітня 2021 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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	(Накопичений дефіцит)/нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<b>31 грудня 2019 року</b>	6,186,023	405,075	1,236,294	50,596	(103,513)	7,774,475
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід						
Чистий прибуток	-	-	-	(132,731)	558,706	(132,731) 558,706
<b>31 березня 2020 року</b>	6,186,023	405,075	1,236,294	(82,135)	455,193	8,200,450
<b>31 грудня 2020 року</b>	6,186,023	405,075	1,236,294	113,960	1,630,209	9,571,561
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід						
Чистий прибуток	-	-	-	24,959	639,278	24,959 639,278
<b>31 березня 2021 року</b>	6,186,023	405,075	1,236,294	138,919	2,269,487	10,235,798

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

23 квітня 2021 року

**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

23 квітня 2021 року



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		1,254,045	2,405,736
Проценти сплачені		(235,525)	(472,851)
Комісійні доходи отримані		436,637	400,196
Комісійні витрати сплачені		(136,857)	(109,807)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		70,769	55,112
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(15,173)	6,522
Інші доходи отримані		15,884	25,616
Операційні витрати сплачені		(472,859)	(451,247)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань</b>		<b>916,921</b>	<b>1,859,277</b>
<b>Зміни операційних активів та зобов'язань:</b>			
Збільшення кредитів клієнтам (Збільшення)/зменшення інших активів		(943,769)	(395,490)
Збільшення/(зменшення) коштів банків		(844,113)	40,388
Збільшення коштів клієнтів		136	(188,449)
Збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2,602,851	1,561,423
		118,084	(128,112)
<b>Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування</b>		<b>1,850,110</b>	<b>2,749,037</b>
Податок на прибуток сплачений		(81,415)	(88,457)
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>1,768,695</b>	<b>2,660,580</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(107,279)	(43,258)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		47,778	9,481
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(24,399,797)	(11,487,615)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		23,966,058	11,090,195
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
<b>Чисті грошові кошти отримані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(993,239)</b>	<b>1,074,848</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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 2020 року
<b>Рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>			
Погашення кредитів і позик від міжнародних фінансових інститутів		(78)	-
Погашення орендного зобов'язання		(36,809)	(36,289)
<b>Чисті грошові кошти використані в фінансової діяльності</b>		<b>(36,887)</b>	<b>(36,289)</b>
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(524,912)	1,040,123
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		213,657	4,739,262
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду</b>	<b>10</b>	<b>17,138,498</b>	<b>7,448,063</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду</b>	<b>10</b>	<b>17,352,155</b>	<b>12,187,325</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Володимир Мудрий  
Голова Правління  
23 квітня 2021 року



Наталія Дюба  
Головний бухгалтер  
23 квітня 2021 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до 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. Жилянська, 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 Group 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 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 2020 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 андеррайтинг. 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.

## 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.

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.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

## 2. Операційне середовище (продовження)

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 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 Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної діяльності Банку.

Дана проміжна скорочена 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 окремої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

**Функціональна валюта.** Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («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 використовував Банк 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 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.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

---

**Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.** Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

<b>Стандарти/тлумачення</b>	<b>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після:</b>
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
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, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до 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
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,029,292	1,055,618
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	99,180
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	1,834	13,302
Процентні доходи за коштами в банках	886	7,540
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>1,241,763</b>	<b>1,430,759</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	7,181	6,447
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>7,181</b>	<b>6,447</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1,248,944</b>	<b>1,437,206</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(226,567)	(463,815)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(132)	(17,420)
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(226,699)</b>	<b>(481,235)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(9,054)	(4,975)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(235,753)</b>	<b>(486,210)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>1,013,191</b>	<b>950,996</b>

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 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
<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>749</b>	<b>4,349,945</b>	<b>35,690</b>	<b>4,386,384</b>
(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
<b>31 березня 2020 року</b>	<b>637</b>	<b>5,060,688</b>	<b>38,944</b>	<b>5,100,269</b>
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>1,198</b>	<b>3,713,784</b>	<b>109,327</b>	<b>3,824,309</b>
(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
<b>31 березня 2021 року</b>	<b>1,060</b>	<b>3,669,439</b>	<b>105,672</b>	<b>3,776,171</b>

### 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
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	193,049	195,701
Операції з пластиковими картками	110,110	81,564
Операції з іноземною валютою	82,439	71,979
Видані гарантії	22,166	18,449
Інші доходи	28,873	32,503
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>436,637</b>	<b>400,196</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до 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	(8,948)	(7,837)

---

<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(136,857)</b>	<b>(109,807)</b>
---------------------------------	------------------	------------------

---

## 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	265,653	244,207
Амортизація	74,556	57,299
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	47,810	46,860
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	36,178	27,586
Обслуговування основних засобів	34,497	35,197
Витрати по залученню клієнтів	28,803	28,009
Витрати з права користування програмним забезпеченням	20,571	19,464
Послуги зв'язку	13,512	6,763
Професійні послуги	10,131	9,091
Витрати на рекламу	3,495	11,721
Операційна оренда	3,368	2,954
Витрати на безпеку	3,131	3,209
Податки, крім податку на прибуток	3,115	2,085
Інші витрати	23,297	22,738
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>568,117</b>	<b>517,183</b>

---

## 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 тисячі гривень відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до 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	2,344,375	2,284,940
Грошові кошти	1,696,000	1,225,480
<b>Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України</b>	<b>4,040,375</b>	<b>3,510,420</b>
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
<b>Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 11):</b>	<b>13,130,023</b>	<b>13,609,609</b>
в Україні	66,352	39,707
в країнах ОЕСР	12,870,363	13,391,069
в інших країнах	193,308	178,833
<b>Кредити за операціями репо (Примітка 11):</b>	<b>181,757</b>	<b>18,469</b>
в Україні	181,757	18,469
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>17,352,155</b>	<b>17,138,498</b>

### 11. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки в банках	13,131,083	13,610,807
Кредити, що надані за операціями РЕПО	181,757	18,469
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1,060)	(1,198)
<b>Всього коштів в банках</b>	<b>13,311,780</b>	<b>13,628,078</b>

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк надавав в заставу цінні папери, які є заставою за договорами зворотного продажу (РЕПО) на 181,757 тисячі 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 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	21,731,191	21,393,884
Споживчі кредити фізичним особам	8,535,692	8,197,852
Іпотечні кредити фізичним особам	1,168,754	1,371,488
Заборгованість за фінансовою орендою	370,905	385,275
Кредити за договорами зворотного РЕПО	151,478	-
Інші кредити фізичним особам	3,914	3,478
<b>Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення</b>	<b>31,961,934</b>	<b>31,351,977</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(3,669,439)	(3,713,784)
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b>28,292,495</b>	<b>27,638,193</b>

Станом на кінець дня 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років Банк надавав 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	951	953
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>7,260,519</b>	<b>6,711,584</b>
Резерв на покриття очікуваних збитків	(105,672)	(109,327)
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>7,154,847</b>	<b>6,602,257</b>

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 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. Інвестиції в дочірні компанії

У січні 2019 року, АТ «ОТП БАНК» здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна» у компанії, що входить до ОТП Групи за 139,143 тисячі гривень. Основна діяльність ТОВ «ОТП Факторинг Україна» полягає у наданні послуг зі стягнення платежів.

ТОВ «ОТП Факторинг Україна» - статут було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг факторингу. Засновником Компанії була компанія «ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт.» (OTP Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній OTP Bank Plc.

Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,067,381 тисячу гривень.

### 16. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	31 березня 2020 року	31 грудня 2020 року
<b>Основні засоби:</b>		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	129,065	134,015
Меблі та обладнання та інвентар	198,162	207,657
Транспортні засоби	12,543	13,509
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	21,545	20,492
<b>Всього основних засобів</b>	<b>361,369</b>	<b>375,727</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	376,505	358,631
<b>Всього нематеріальних активів</b>	<b>376,505</b>	<b>358,631</b>
<b>Всього основних засобів та нематеріальних активів</b>	<b>737,874</b>	<b>734,358</b>

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

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.

### 17. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Первісна вартість:</b>		
Початок звітного періоду	565,436	295,220
Надходження та модифікація	30,115	432,176
Вибуття	(18,070)	(161,960)
<b>Первісна вартість кінець звітного періоду</b>	<b>577,481</b>	<b>565,436</b>
<b>Амортизація:</b>		
Початок звітного періоду	118,750	103,362
Нарахування за період	37,964	130,732
Списання при вибутті	(18,070)	(115,343)
<b>Амортизація на кінець звітного періоду</b>	<b>138,644</b>	<b>118,751</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>438,837</b>	<b>446,685</b>

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

	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
<b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b>		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(33,426)	(32,714)
Операційні витрати за договорами оренди	(3,368)	(2,954)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(9,054)	(4,975)
Дохід від суборенди активів з права користування	97	93
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(45,751)</b>	<b>(40,550)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

### 18. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	921,419	90,075
Нараховані доходи	39,968	39,205
Похідні фінансові активи	31,187	10,561
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>992,574</b>	<b>139,841</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(30,031)	(30,846)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>962,543</b>	<b>108,995</b>
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення</b>	<b>132,494</b>	<b>113,871</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(6,712)	(3,002)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>125,782</b>	<b>110,869</b>
<b>Всього інших активів</b>	<b>1,088,325</b>	<b>219,864</b>

### 19. 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
<b>Всього коштів банків та інших фінансових установ</b>	<b>319</b>	<b>399</b>

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 тисяч гривень та нуль гривень, відповідно.

Позики, отримані від міжнародних фінансових установ, передбачають низку фінансових та нефінансових умов. За оцінками керівництва Банку, 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 Банку, 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.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

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

(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.

### 20. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	43,204,232	42,255,518
Строкові депозити	6,581,811	5,583,004
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>49,786,043</b>	<b>47,838,522</b>

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.

### 21. 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
Початок звітного 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
<b>Зобов'язання</b>	<b>438,402</b>	<b>450,684</b>

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
	<b>438,402</b>	<b>450,684</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

### 22. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Резерв невикористаних відпусток та премій	334,949	302,602
Транзитні та розрахункові рахунки	305,042	247,802
Похідні фінансові зобов'язання	3,355	844
Платежі до сплати іншим контрагентам	32,008	19,521
Кредиторська заборгованість за основні засоби	2,392	7,095
Інші	13,776	15,815
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>691,522</b>	<b>593,679</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Резерв на очікуваних покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	304,049	279,484
Доходи майбутніх періодів	71,716	69,138
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	36,178	35,254
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,655	4,882
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>416,598</b>	<b>388,758</b>
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>1,108,120</b>	<b>982,437</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

### 23. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав 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	13,311,780	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	31,961,934	660,168	31,351,977
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	984,719		659,100	
- провідний управлінський персонал	1,244		1,068	
Резерв на покриття очікуваних 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)	
Інвестиції в дочірню компанію	139,143	139,143	139,143	139,143
- дочірнє підприємство	139,143		139,143	
Інші активи	30,403	1,088,325	258	219,864
- 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	618,363	49,786,043	759,404	47,838,522
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	35,596		205,147	
- провідний управлінський персонал	37,731		53,549	
- дочірнє підприємство	545,036		500,708	
Інші зобов'язання	38,797	1,108,120	37,324	982,437
- материнська компанія	9,033		9,645	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	20,604		-	
- 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 фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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	1,248,944	24,984	1,437,206
- материнська компанія	-		13	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	13,059		24,878	
- провідний управлінський персонал	10		93	
Процентні витрати	(5,641)	(235,753)	(6,611)	(486 210)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(347)		(6,102)	
- провідний управлінський персонал	(123)		(247)	
- дочірнє підприємство	(5,171)		(262)	
Комісійні доходи	1,093	436,637	1,060	400,196
- материнська компанія	7		16	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,046		1,044	
- дочірнє підприємство	40		-	
Комісійні витрати	(10,483)	(136,857)	(2,043)	(109,807)
- 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)	50,028	308,213	112,446
- 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	368	16,647	125	28,194
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	281		125	
- дочірнє підприємство	87		-	
Операційні витрати	(40,044)	(568,117)	(39,598)	(517,183)
- 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)	
- дочірнє підприємство	(270)		-	

## **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»**

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

---

### **23. 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 15,199 тисячі гривень та 15,903 тисячі гривень відповідно.

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