

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за три місяці, які закінчилися
31 березня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2020 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 2020 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2020 року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	5, 24	1,437,206	1,437,206	1,275,339	1,275,339
Процентні витрати	5, 24	(486,210)	(486,210)	(371,417)	(371,417)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		950,996	950,996	903,922	903,922
Комісійні доходи	7, 24	400,196	400,196	396,014	396,014
Комісійні витрати	7, 24	(109,807)	(109,807)	(80,863)	(80,863)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	24	112,446	112,446	34,998	34,998
Чистий (збиток) /прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	24	(7,572)	(7,572)	30,493	30,493
Чистий прибуток від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		33,759	33,759	17,204	17,204
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(1,713)	(1,713)	(3,475)	(3,475)
Формування резерву на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	6, 24	(187,114)	(187,114)	(30,106)	(30,106)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	(15,386)	(15,386)	(35,767)	(35,767)
Інші доходи	24	28,194	28,194	29,680	29,680
Чистий непроцентний прибуток		253,003	253,003	358,178	358,178
Операційний прибуток		1,203,999	1,203,999	1,262,100	1,262,100
Операційні витрати	8, 24	(517,183)	(517,183)	(434,950)	(434,950)
Прибуток до оподаткування		686,816	686,816	827,150	827,150
Витрати з податку на прибуток	9	(128,110)	(128,110)	(34,158)	(34,158)
Чистий прибуток за звітний період		558,706	558,706	792,992	792,992
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		(132,731)	(132,731)	(12,179)	(12,179)
Інший сукупний збиток		(132,731)	(132,731)	(12,179)	(12,179)
Всього сукупних прибутків за рік		425,975	425,975	780,813	780,813
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		1,119	119	1,588	1,588

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

24 квітня 2020 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер


24 квітня 2020 року


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	10	2,896,143	3,139,593
Кошти в банках	11, 24	9,291,182	4,308,470
Кредити клієнтам	12, 24	25,784,682	25,311,393
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13	4,210,179	3,612,465
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14	5,706,408	7,212,296
Інвестиції в дочірні компанії	15	139,143	139,143
Основні засоби та нематеріальні активи	16	568,079	568,882
Активи з права користування	17	217,563	191,858
Поточні активи з податку на прибуток		27	64
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	40,535	38,747
Інвестиційна нерухомість		28,131	28,152
Інші активи	18, 24	202,799	230,260
ВСЬОГО АКТИВІВ		49,084,871	44,781,323
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	19, 24	394,158	567,801
Рахунки клієнтів	20, 24	39,397,089	35,401,926
Орендні зобов'язання	21	216,192	174,425
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		126,211	84,827
Інші зобов'язання	22, 24	750,771	777,869
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		40,884,421	37,006,848
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		(82,135)	50,596
Накопичений дохід/(дефіцит)		455,193	(103,513)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		8,200,450	7,774,475
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		49,084,871	44,781,323

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


Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління
24 квітня 2020 року


Наталія Дюба
Головний бухгалтер
24 квітня 2020 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про зміни у капіталі
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 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 2018 року	6,186,023	405,075	1,236,294	67,683	(2,640,269)	5,254,806
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(12,179)	-	(12,179)
Чистий прибуток	-	-	-	-	792,992	792,992
31 березня 2019 року	6,186,023	405,075	1,236,294	55,504	(1,847,277)	6,035,619
31 грудня 2019 року	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	-	-	-	(132,731)	-	(132,731)
Чистий прибуток	-	-	-	-	558,706	558,706
31 березня 2020 року	6,186,023	405,075	1,236,294	(82,135)	455,193	8,200,450

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління
24 квітня 2020 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер
24 квітня 2020 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		2,405,736	1,004,226
Проценти сплачені		(472,851)	(358,999)
Комісійні доходи отримані		400,196	396,014
Комісійні витрати сплачені		(109,807)	(80,863)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		55,112	39,898
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		6,522	36,303
Інші доходи отримані		25,616	34,890
Операційні витрати сплачені		(451,247)	(433,731)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,859,277	637,738
Зміни операційних активів та зобов'язань:			
Збільшення кредитів клієнтам		(395,490)	(643,129)
Зменшення/(збільшення) інших активів		40,388	(68,492)
(Зменшення)/збільшення коштів банків		(188,449)	9,651
Збільшення коштів клієнтів		1,561,423	525,305
(Зменшення)/збільшення інших зобов'язань		(128,112)	83,156
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		2,749,037	544,229
Податок на прибуток сплачений		(88,457)	-
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		2,660,580	544,229
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(43,258)	(52,403)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		9,481	8,149
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(11,487,615)	(12,033,407)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		11,090,195	11,669,676
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(35,017,282)	(36,451,282)
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		36,523,327	37,819,999
Чистий вплив грошових коштів від купівлі підприємства		-	(139,143)
Чисті грошові кошти отримані в інвестиційній діяльності		1,074,848	821,589

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Погашення орендного зобов'язання		(36,289)	-
Чисті грошові кошти використані в фінансової діяльності		(36,289)	-
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		1,040,123	(66,191)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		4,739,262	1,299,627
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	10	7,448,063	4,827,585
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	10	12,187,325	6,127,212

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

24 квітня 2020 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

24 квітня 2020 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 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 2020 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 2020 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 88 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2019 року: 88 відділень) (на базі чотирьох з них

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 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 3,405 осіб. (станом на 31 грудня 2019 року: 3,362 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 2020 році викладені в примітках до цієї фінансової звітності.

2. Операційне середовище

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. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС.

Для подальшого сприяння провадження господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року та поступово знижував свою облікову ставку, вперше за останні два роки, з 18% в квітні 2019 року до 11% у січні 2020 року.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Крім цього, на 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 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року (у тисячах українських гривень)

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 2019 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 2020 та звітні дати 2019 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 березня 2019 року
Гривня/1 долар США	28.0615	23.6862	27.248765
Гривня/1 євро	30.9617	26.4220	30.567665

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 2019 року.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»	Дата не визначена
Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу»	1 січня 2020 року
Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості»	1 січня 2020 року
Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилення концептуальних основ стандартів МСФЗ»	1 січня 2020 року
Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»	1 січня 2022 року
Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність»	1 січня 2020 року

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 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 2020 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,062,064	1,070,409
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	255,119	127,525
Процентні доходи за кредитами за договорами зворотного РЕПО, які обліковуються за амортизованою собівартістю	13,302	-
Процентні доходи за коштами в банках	7,540	34,181
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	99,181	43,224
Всього процентних доходів	1,437,206	1,275,339
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(463,815)	(358,207)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(17,420)	(983)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря	(4,975)	(12,227)
Всього процентних витрат	(486,210)	(371,417)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	950,996	903,922

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 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 2018 року	1,291	5,672,162	31,664	5,705,117
(Відшкодування)/формування резерву під очікувані кредитні збитки	(338)	17,140	13,304	30,106
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(22)	(70,019)	(465)	(70,506)
Списання та вплив продажу кредитів	-	(245,648)	-	(245,648)
Коригування процентних доходів	-	(12,632)	-	(12,632)
31 березня 2019 року	931	5,361,003	44,503	5,406,437
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

7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	195,701	175,043
Операції з пластиковими картками	81,564	68,795
Операції з іноземною валютою	71,979	73,537
Видані гарантії	18,449	15,795
Кредити надані	143	41,863
Інші доходи	32,360	20,981
Всього комісійних доходів	400,196	396,014

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

Комісійні витрати

Операції з пластиковими картками	(78,213)	(57,041)
Розрахункові операції	(15,613)	(11,532)
Комісійні агентів	(8,144)	(8,054)
Інші витрати	(7,837)	(4,236)

Всього комісійних витрат	(109,807)	(80,863)
---------------------------------	------------------	-----------------

8. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року
Витрати на персонал	244,207	190,231
Амортизація	57,299	54,347
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	46,860	36,749
Обслуговування основних засобів	35,197	32,910
Витрати по залученню клієнтів	28,009	16,768
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	27,586	22,596
Витрати з права користування програмним забезпеченням	19,464	19,216
Витрати на рекламу	11,721	6,570
Професійні послуги	9,091	7,548
Послуги зв'язку	6,763	5,793
Витрати на безпеку	3,209	3,339
Операційна оренда	2,954	3,193
Податки, крім податку на прибуток	2,085	2,228
Витрати на інкасацію	1,359	1,184
Витрати на відрядження	1,212	1,343
Інші витрати	20,167	30,935
Всього операційних витрат	517,183	434,950

9. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 128,110 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 становили 40,535 тисяч гривень та 38,747 тисяч гривень відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

10. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,230,955	2,149,386
Грошові кошти	1,665,188	990,207
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	2,896,143	3,139,593
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:		
	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,896,143	3,139,593
Кореспондентські рахунки в банках:	9,183,679	3,069,562
в Україні	1,544,262	10,136
в країнах ОЕСР	7,492,179	2,904,430
в інших країнах	147,238	154,996
Кредити за операціями репо в Україні	107,503	765,505
	107,503	765,505
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	12,187,325	6,974,660

11. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки в банках	9,184,316	3,069,886
Кредити, що надані за операціями РЕПО	107,503	765,505
Кредити в банках	-	473,828
Резерви під очікувані кредитні збитки	(637)	(749)
Всього коштів в банках	9,291,182	4,308,470

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк надавав в заставу цінні папери, які є заставою за договорами зворотного продажу (РЕПО) на 107,503 тисячі гривень та 765,505 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 1,544 тисячі гривень та 2,066 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

12. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	19,697,752	18,008,447
Споживчі кредити фізичним особам	8,018,633	8,136,566
Іпотечні кредити фізичним особам	2,590,753	2,273,609
Заборгованість за фінансовою орендою	531,382	542,564
Кредити за договорами зворотного РЕПО	-	696,130
Інші кредити фізичним особам	6,850	4,022
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	30,845,370	29,661,338
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(5,060,688)	(4,349,945)
Всього кредитів клієнтам	25,784,682	25,311,393

Станом на кінець дня 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років Банк надавав в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму нуль гривень та 696,130 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,288,435 тисяч гривень та 1,098,339 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 2020 року	31 грудня 2019 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	4,248,396	3,647,425
- Корпоративні та банківські	727	730
Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,249,123	3,648,155
Резерв на покриття очікуваних збитків	(38,944)	(35,690)
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,210,179	3,612,465

Станом на кінець дня 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 97,346 тисяч гривень та 99,972 тисячі гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

14. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 5,706,408 тисяч гривень та 7,212,296 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 6,410 тисяч гривень та 12,314 тисяч гривень, відповідно.

15. Інвестиції в дочірні компанії

В січні 2019 року АТ «ОТП Банк» здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна».

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.

На момент придбання та на 31 березня 2020 року 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 2019 року
Основні засоби:		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	132,913	137,012
Меблі та обладнання та інвентар	168,299	173,759
Транспортні засоби	16,568	17,611
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	35,299	43,985
Всього основних засобів	353,133	372,421
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	214,946	196,461
Всього нематеріальних активів	214,946	196,461
Всього основних засобів та нематеріальних активів	568,079	568,882

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

17. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Первісна вартість:		
Початок звітного періоду	295,220	303,458
Надходження та модифікація	62,166	21,761
Вибуття	(17,918)	(29,999)
Первісна вартість кінець звітного періоду	339,468	295,220
Амортизація:		
Початок звітного періоду	103,362	-
Нарахування за період	32,714	125,071
Списання при вибутті	(14,171)	(21,709)
Амортизація на кінець звітного періоду	121,905	103,362
Балансова вартість	217,563	191,858

Станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 року активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Банку:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(32,714)	(125,071)
Операційні витрати за договорами оренди	(2,954)	(13,181)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(4,975)	(31,695)
Дохід від суборенди активів з права користування	93	360
Всього вплив на фінансовий результат	(40,550)	(169,587)

18. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	148,792	173,715
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(27,278)	(20,516)
Всього інших фінансових активів	121,514	153,199

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	84,854	77,987
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(3,569)	(926)
Всього інших нефінансових активів	81,285	77,061
Всього інших активів	202,799	230,260

19. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	394,031	378,133
Кредити банків	-	189,542
Кореспондентські рахунки інших банків	127	126
Всього коштів банків та інших фінансових установ	394,158	567,801

Станом на кінець дня 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 29 тисяч гривень та 13,689 тисяч 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 2020 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.

	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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

20. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	33,409,174	29,946,722
Строкові депозити	5,987,915	5,455,204
Всього рахунків клієнтів	39,397,089	35,401,926

Станом на кінець дня 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 79,765 тисяч гривень та 81,999 тисяч гривень, відповідно.

21. Орендні зобов'язання

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року рух орендних зобов'язань, представлений таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Початок звітного періоду	174,425	303,458
Збільшення орендного зобов'язання	76,840	21,863
Нараховані відсотки	4,975	31,695
Списання орендного зобов'язання	(3,759)	(30,131)
Погашення орендного зобов'язання	(36,289)	(152,460)
Зобов'язання	216,192	174,425

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Короткострокові орендні зобов'язання	123,905	91,363
Довгострокові орендні зобов'язання	92,287	83,062
	216,192	174,425

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

22. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	290,863	284,677
Транзитні та розрахункові рахунки	209,316	252,470
Похідні фінансові зобов'язання	24,853	-
Платежі до сплати іншим контрагентам	22,711	35,769
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	7,485
Інші	11,367	15,761
Всього інших фінансових зобов'язань	559,110	596,162
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	93,568	83,939
Доходи майбутніх періодів	65,715	64,349
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	27,586	27,587
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,792	5,832
Всього інших нефінансових зобов'язань	191,661	181,707
Всього інших зобов'язань	750,771	777,869

23. Операційні сегменти

Формат звітності за сегментами базується на внутрішній управлінській звітності, яка відображає розподіл бізнесу Банку за сегментами відповідно до здійснюваних обов'язків. Сегменти бізнесу представлені як незалежні бізнес-підрозділи, які генерують доходи, несуть витрати, та операційні результати яких регулярно контролюються керівництвом Банку.

Банк використовує той же самий принцип сегментації та метод розрахунку прибутковості операційних сегментів, що описані в окремій фінансовій звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

23. Операційні сегменти (продовження)

Інформація про прибутки/(збитки), активи та зобов'язання операційних сегментів

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2020 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	472,889	71,462	527,703	365,152	-	1,437,206
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(261,839)	(42,866)	(159,110)	(17,420)	(4,975)	(486,210)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(275,973)	(44,486)	(248,981)	(374,019)	-	(943,459)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	355,221	135,655	254,283	15,165	-	760,324
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	196,916	26,976	278,722	(8,867)	-	493,747
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	93,382	92,789	95,173	(2,255)	(4,975)	274,114
Трансформаційний результат	-	-	-	183,135	-	183,135
Маржинальний дохід	290,298	119,765	373,895	172,013	(4,975)	950,996
Чистий комісійний дохід	98,951	65,116	126,084	238	-	290,389
Торговельний результат	-	-	-	138,633	-	138,633
Інші доходи	-	-	-	-	28,194	28,194
ВАЛОВИЙ ДОХІД	389,249	184,881	499,979	310,884	23,219	1,408,212
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(139,704)	47,843	(77,869)	(27,028)	(7,455)	(204,213)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	249,545	232,724	422,110	283,856	15,764	1,203,999
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(91,609)	(79,979)	(332,661)	(9,264)	(3,670)	(517,183)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	157,936	152,745	89,449	274,592	12,094	686,816
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(128,110)	(128,110)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	157,936	152,745	89,449	274,592	(116,016)	558,706
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	33,242	33,242
Знос та амортизація	-	-	-	-	(57,299)	(57,299)
АКТИВИ	16,763,725	1,826,904	7,273,980	19,207,769	4,012,493	49,084,871
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	16,873,007	6,553,930	15,890,387	394,158	1,172,939	40,884,421

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

23. Операційні сегменти (продовження)

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	524,114	53,086	475,208	204,931	-	1,275,339
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(228,636)	(25,564)	(104,008)	(983)	(12,226)	(371,417)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(335,579)	(35,561)	(210,220)	(204,490)	-	(783,850)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	318,463	120,084	215,290	1,033	-	654,870
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	208,535	17,525	264,988	441	-	491,489
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	89,827	94,520	111,282	50	-	295,679
Трансформаційний результат	-	-	-	116,754	-	116,754
Маржинальний дохід	298,362	112,045	376,270	117,245	-	903,922
Чистий комісійний дохід	145,881	64,096	105,091	83	-	315,151
Торговельний результат	-	-	-	82,695	-	82,695
Інші доходи	-	-	-	-	26,205	26,205
ВАЛОВИЙ ДОХІД	444,243	176,141	481,361	200,023	26,205	1,327,973
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	52,531	(25,752)	(65,596)	(7,127)	(19,929)	(65,873)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	496,774	150,389	415,765	192,896	6,276	1,262,100
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(81,172)	(63,794)	(254,250)	(8,650)	(27,084)	(434,950)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	415,602	86,595	161,515	184,246	(20,808)	827,150
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(34,158)	(34,158)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	415,602	86,595	161,515	184,246	(54,966)	792,992
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	36,204	36,204
Знос та амортизація	-	-	-	-	(54,347)	(54,347)
АКТИВИ станом на 31.12.2019	15,705,688	2,146,086	7,459,618	15,133,233	4,336,698	44,781,323
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ станом на 31.12.2019	14,958,926	6,169,747	14,273,253	567,801	1,037,121	37,006,848

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 2020 та 31 грудня 2019 років:

	31 березня 2020 року		31 грудня 2019 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	2,929,498	9,291,182	1,073,699	4,308,470
- материнська компанія	2,782,252		918,703	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	147,246		154,996	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	628,598	30,845,370	1,162,344	29,661,338
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	626,999		1,160,011	
- провідний управлінський персонал	1,599		2,333	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(4,101)	(5,060,688)	(7,573)	(4,349,945)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(4,099)		(7,516)	
- провідний управлінський персонал	(2)		(57)	
Інші активи	234	202,799	87	230,260
- материнська компанія	7		6	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	227		81	
Кошти банків та інших фінансових установ	127	394,158	108	567,801
- материнська компанія	125		106	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	998,498	39,397,089	638,638	35,401,926
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	597,107		290,850	
- провідний управлінський персонал	46,626		40,163	
- дочірні підприємства	354,765		307,625	
Інші зобов'язання	31,056	750,771	49,891	777,869
- материнська компанія	2,859		2,611	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	19,464		16,610	
- провідний управлінський персонал	8,733		30,670	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	1,381	6,100,274	1,373	6,971,329
- провідний управлінський персонал	1,381		1,373	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

24. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2020 та 2019 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 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	24,984	1,437,206	21,178	1,275,339
- материнська компанія	13		1,134	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	24,878		20,028	
- провідний управлінський персонал	93		16	
Процентні витрати	(6,611)	(486 210)	(2,635)	(371,417)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(277)		(2,531)	
- провідний управлінський персонал	(247)		(104)	
- дочірні підприємства	(6,087)		-	
Комісійні доходи	1,060	400,196	1,233	396,014
- материнська компанія	16		228	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,044		1,005	
Комісійні витрати	(2,043)	(109,807)	(520)	(80,863)
- материнська компанія	(2,024)		(503)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(19)		(17)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	308,213	112,446	(40,736)	34,998
- материнська компанія	321,711		(38,201)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(13,498)		(2,535)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	35,574	(7,572)	10,822	30,493
- материнська компанія	35,574		10,822	
Розформування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	3,472	(187,114)	(2,668)	(30,106)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	3,418		(2,668)	
- провідний управлінський персонал	54		-	
Інші доходи	125	28,194	14	29,680
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	125		14	
Операційні витрати	(39,932)	(517,183)	(39,325)	(434,950)
- материнська компанія	(3,897)		(2,256)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(19,798)		(20,047)	
- провідний управлінський персонал	(15,903)		(17,022)	
- дочірні підприємства	(334)		-	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 року
(у тисячах українських гривень)**

24. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2020 та 2019 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 15,903 тисячі гривень та 17,022 тисячі гривень відповідно.

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