

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА 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»

Консолідований 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 2020 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	Наростаючим підсумком з початку 2019 року
Процентні доходи	5, 23	1,439,968	1,439,968	1,275,339	1,275,339
Процентні витрати	5, 23	(480,165)	(480,165)	(371,417)	(371,417)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		959,803	959,803	903,922	903,922
Комісійні доходи	7, 23	400,155	400,155	396,014	396,014
Комісійні витрати	7, 23	(109,766)	(109,766)	(80,863)	(80,863)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	23	113,276	113,276	34,998	34,998
Чистий (збиток) /прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	23	(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, 23	(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	23	20,085	20,085	29,680	29,680
Чистий непроцентний прибуток		245,724	245,724	358,178	358,178
Операційний прибуток		1,205,527	1,205,527	1,262,100	1,262,100
Операційні витрати	8, 23	(530,221)	(530,221)	(434,950)	(434,950)
Прибуток до оподаткування		675,306	675,306	827,150	827,150
Витрати з податку на прибуток	9	(128,110)	(128,110)	(34,158)	(34,158)
Чистий прибуток за звітний період		547,196	547,196	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		(132,531)	(132,531)	(12,179)	(12,179)
Інший сукупний збиток		(132,531)	(132,531)	(12,179)	(12,179)
Всього сукупних прибутків за рік		414,665	414,665	780,813	780,813
Прибуток на акцію		499,238	499,238	499,238	499,238
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		1,096	1,096	1,588	1,588
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях					

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

26 квітня 2020 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

26 квітня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований 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, 23	9,291,182	4,308,470
Кредити клієнтам	12, 23	25,893,575	25,469,028
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13	4,219,014	3,631,783
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14	5,706,408	7,212,296
Основні засоби та нематеріальні активи	15	569,659	570,535
Активи з права користування	16	221,317	191,946
Поточні активи з податку на прибуток		5,100	5,137
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	40,535	38,747
Інвестиційна нерухомість		28,131	28,152
Інші активи	17, 23	207,048	233,118
ВСЬОГО АКТИВІВ		49,078,112	44,828,805
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	18, 23	394,158	567,801
Рахунки клієнтів	19, 23	39,042,324	35,094,301
Орендні зобов'язання	20	216,192	174,425
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		126,211	84,827
Інші зобов'язання	21, 23	771,080	793,970
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		40,549,965	36,715,324
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		(61,529)	71,001
Накопичений дохід/(дефіцит)		762,284	215,088
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		8,528,147	8,113,481
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		49,078,112	44,828,805

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління
26 травня 2020 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер
26 травня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований 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	71,001	215,088	8,113,481
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(132,530)	-	(132,530)
Чистий прибуток	-	-	-	-	547,196	547,196
31 березня 2020 року	6,186,023	405,075	1,236,294	(61,529)	762,284	8,528,147

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:



Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

26 травня 2020 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

26 травня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований 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		(466,764)	(358,999)
Комісійні доходи отримані		400,155	396,014
Комісійні витрати сплачені		(109,766)	(80,863)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		55,742	39,898
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		6,522	36,303
Інші доходи отримані		67,953	34,890
Операційні витрати сплачені		(464,285)	(433,731)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,895,293	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		1,514,283	525,305
(Зменшення)/збільшення інших зобов'язань		(128,112)	83,156
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		2,737,913	544,229
Податок на прибуток сплачений		(88,457)	-
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		2,649,456	544,229
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(43,334)	(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		11,101,195	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		1,085,772	821,589

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований 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	1,040,323	(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 Групи та підписано від його імені:

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління
26 травня 2020 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер
26 травня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої 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 Група є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

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

Організаційна структура Банку. Станом на 31 березня 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 консолідованої 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.

Структура Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк»

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

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 березня 2020	31 грудня 2019	
АТ «ОТП Банк» (материнська компанія)	Україна			Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Факторинг Україна» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Стягнення платежів

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

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

2. Операційне середовище

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»).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

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 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, Група 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 Групи великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.»

3. Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності

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

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

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

4. Основні принципи облікової політики

Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці консолідованої фінансової звітності Групи згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, були дотримані в цій проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності.

Основа консолідації

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

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

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

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

Функціональна валюта. Позиції, включені в консолідовану фінансову звітність Групи, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

Групи («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 31 березня 2020 та звітні дати 2019 років, які використовувала Група 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 консолідованої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.

Група не застосовувалася 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 посилань 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 Групи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої 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	1,064,826	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	1,439,968	1,275,339
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(457,770)	(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	(480,165)	(371,417)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	959,803	903,922

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої 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	195,665	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	32,355	20,981
Всього комісійних доходів	400,155	396,014

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої 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	(7,796)	(4,236)

Всього комісійних витрат	(109,766)	(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	251,813	190,231
Амортизація	58,084	54,347
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	48,366	36,749
Обслуговування основних засобів	35,319	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	11,751	6,570
Професійні послуги	9,619	7,548
Послуги зв'язку	6,784	5,793
Витрати на безпеку	3,209	3,339
Операційна оренда	2,969	3,193
Податки, крім податку на прибуток	2,085	2,228
Витрати на інкасацію	1,359	1,184
Витрати на відрядження	1,232	1,343
Інші витрати	22,572	30,935
Всього операційних витрат	530,221	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 консолідованої 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 Група надавала 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 консолідованої 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	8,043,431	8,172,464
Іпотечні кредити фізичним особам	2,674,848	2,395,346
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	30,954,263	29,818,973
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(5,060,688)	(4,349,945)
Всього кредитів клієнтам	25,893,575	25,469,028

Станом на кінець дня 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років Група надавала 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	9,562	20,048
Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,257,958	3,667,473
Резерв на покриття очікуваних збитків	(38,944)	(35,690)
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,219,014	3,631,783

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 консолідованої 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. 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	137,099
Меблі та обладнання та інвентар	169,230	174,611
Транспортні засоби	16,808	17,851
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	35,312	43,985
Всього основних засобів	354,317	373,600
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	215,342	196,935
Всього нематеріальних активів	215,342	196,935
Всього основних засобів та нематеріальних активів	569,659	570,535

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

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

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

16. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Первісна вартість:		
Початок звітного періоду	298,226	306,464
Надходження та модифікація	66,443	21,761
Вибуття	(17,918)	(29,999)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

Первісна вартість кінець звітного періоду	346,751	298,226
Амортизація:		
Початок звітного періоду	106,280	-
Нарахування за період	33,325	127,989
Списання при вибутті	(14,171)	(21,709)
Амортизація на кінець звітного періоду	125,434	106,280
Балансова вартість	221,317	191,946

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

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(33,325)	(127,989)
Операційні витрати за договорами оренди	(2,969)	(13,181)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(5,017)	(31,736)
Дохід від суборенди активів з права користування	93	360
Всього вплив на фінансовий результат	(41,218)	(172,546)

17. 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
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	89,103	80,845
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(3,569)	(926)
Всього інших нефінансових активів	85,534	79,919
Всього інших активів	207,048	233,118

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

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

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

- (i) Грошові потоки від кредитів міжнародних фінансових установ складають чисту суму надходжень і погашень запозичень в окремому звіті про рух грошових коштів.
- (ii) Інші зміни включають в себе вплив змін курсів іноземних валют та нарахування, виплати за відсотками.

19. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	33,054,409	29,639,097
Строкові депозити	5,987,915	5,455,204
Всього рахунків клієнтів	39,042,324	35,094,301

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

20. 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	24,869
Нараховані відсотки	4,975	31,695
Списання орендного зобов'язання	(3,759)	(30,090)
Погашення орендного зобов'язання	(36,289)	(155,507)
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

21. 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	298,899	291,587
Транзитні та розрахункові рахунки	209,337	252,470
Похідні фінансові зобов'язання	24,853	-
Платежі до сплати іншим контрагентам	32,395	44,960
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	7,485
Інші	11,436	15,761
Всього інших фінансових зобов'язань	576,920	612,263
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	96,067	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	194,160	181,707
Всього інших зобов'язань	771,080	793,970

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

22. Операційні сегменти

Формат звітності за сегментами базується на внутрішній управлінській звітності, яка відображає розподіл бізнесу Групи 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 Групи.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

22. 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	72,091	529,836	365,152	-	1,439,968
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(255,753)	(42,866)	(159,110)	(17,420)	(5,016)	(480,165)
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	254,282	15,165	-	760,323
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	196,916	27,605	280,855	(8,867)	-	496,509
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	99,468	92,789	95,172	(2,255)	(5,016)	280,158
Трансформаційний результат	-	-	-	183,136	-	183,136
Маржинальний дохід	296,384	120,394	376,027	172,014	(5,016)	959,803
Чистий комісійний дохід	98,951	65,116	126,084	238	-	290,389
Торговельний результат	-	-	-	139,463	-	139,463
Інші доходи	-	-	-	-	20,085	20,085
ВАЛОВИЙ ДОХІД	395,335	185,510	502,111	311,715	15,069	1,409,740
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	255,631	233,353	424,242	284,687	7,614	1,205,527
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(91,608)	(82,948)	(342,731)	(9,264)	(3,670)	(530,221)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	164,023	150,405	81,511	275,423	3,944	675,306
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(128,110)	(128,110)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	164,023	150,405	81,511	275,423	(124,166)	547,196
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	33,343	33,343
Знос та амортизація	-	-	-	-	(58,084)	(58,084)
АКТИВИ	16,763,724	1,851,702	7,358,075	19,216,604	3,888,007	49,078,112
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	16,518,243	6,553,930	15,890,387	394,158	1,193,247	40,549,965

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

22. 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	2,181,304	7,582,035	15,152,551	4,207,227	44,828,805
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ станом на 31.12.2019	14,651,301	6,169,747	14,273,253	567,801	1,053,222	36,715,324

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 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.

Група мала 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	30,954,263	1,162,344	29,818,973
- 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	207,048	87	233,118
- 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	644,140	39,042,324	331,013	35,094,301
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	597,514		290,850	
- провідний управлінський персонал	46,626		40,163	
Інші зобов'язання	37,147	771,080	55,612	793,970
- материнська компанія	7,963		7,489	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	20,451		17,453	
- 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 консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2020 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 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	1,439,968	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	(525)	(480,165)	(2,635)	(371,417)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(278)		(2,531)	
- провідний управлінський персонал	(247)		(104)	
Комісійні доходи	1,019	400,155	1,233	396,014
- материнська компанія	16		228	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,003		1,005	
Комісійні витрати	(2,043)	(109,766)	(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	113,276	(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	42	20,085	14	29,680
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	42		14	
Операційні витрати	(39,598)	(530,221)	(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)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

23. 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 16,449 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.

24. Події після звітної дати

З початку поширення у світі та в Україні нового коронавірусу (COVID-19), почалось різке посилення негативних тенденцій у світовій економіці, в тому числі і щодо кредитоспроможності українських контрагентів. Однак у багатьох випадках вони будуть залежати від специфіки того чи іншого контрагента. Урядом України були запроваджені обмежувальні заходи щодо операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи, але Група не вбачає значний вплив на результати діяльності Групи на даний час. Суттєвих змін щодо загальної стратегії Групи у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах карантину не відбулося. Безпосередні наслідки поширення коронавірусу COVID-19 вплинули на фізичні канали стосунків, а саме Група ввів тимчасові обмеження на допустиму кількість одночасного перебування клієнтів в приміщенні відділень.

Розуміючи всю складність ведення бізнесу в умовах карантину, Банк запровадив особливий пільговий період обслуговування кредитів на період дії карантину для населення та бізнесу – кредитні канікули. Їх мета – зменшити фінансове навантаження на клієнта, більш зручно розподілити оплату за кредитом у часі. В залежності від кожної конкретної ситуації, Банком запропоновано декілька варіантів реструктуризації. Роздрібним клієнтам за споживчими кредитами, іпотекою чи кредитом на авто, як-правило, пропонується «пакетний» підхід: зменшення розміру або відтермінування обов'язкових платежів на період дії карантину, продовження терміну дії кредитного договору. Середньому і великому бізнесу пропонується індивідуальний підхід, ураховуючи, що і карантин по-різному вплинув на корпоративних позичальників.

Також, Група здійснила ряд необхідних заходів з метою забезпечення безперебійного та безпечного функціонування установи, а саме:

- вжито заходів, щодо постійної дезінфекції відділень Банку та Головних офісів Групи, змінено порядок відвідання відділень клієнтами та розпорядок роботи з клієнтами;
- прийнято ряд рішень, щодо забезпечення безперебійної роботи клієнтських сервісів та банківських продуктів.

В подальшому, найбільший вплив на Групу може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Групи, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Група має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями перед клієнтами, у тому числі, в умовах можливого посилення відтоків клієнтських коштів, пов'язаних з загостренням ситуації щодо поширення COVID-19 та її впливу на соціально-економічне становище в країні.