

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована
фінансова звітність
за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2020 року	Наростаючим підсумком з початку 2020 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2019 року	Наростаючим підсумком з початку 2019 року
Процентні доходи	5, 23	1,168,279	3,813,496	1,323,961	3,859,192
Процентні витрати	5, 23	(295,340)	(1,110,397)	(437,978)	(1,186,978)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		872,939	2,703,099	885,983	2,672,214
Комісійні доходи	7, 23	443,616	1,205,084	452,634	1,249,502
Комісійні витрати	7, 23	(129,796)	(341,482)	(98,471)	(279,958)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	23	257,863	509,939	(50,169)	75,990
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	23	(137,469)	(210,129)	152,882	192,143
Чистий прибуток від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		16,240	63,419	3,938	20,975
Чистий (збиток)/прибуток від модифікації фінансових активів		(2,259)	(8,075)	735	(5,790)
Розформування/(формування) резерву на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	6, 23	309,991	(425,460)	(53,372)	(203,162)
Розформування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	22,991	(56,093)	(15,772)	(55,812)
Інші доходи	23	12,059	56,323	22,693	89,085
Чистий непроцентний прибуток		793,236	793,526	415,098	1,082,973
Операційний прибуток		1,666,175	3,496,625	1,301,081	3,755,187
Операційні витрати	8, 23	(523,172)	(1,593,718)	(475,497)	(1,390,057)
Прибуток до оподаткування		1,143,003	1,902,907	825,584	2,365,130
Витрати з податку на прибуток	9	(202,792)	(336,400)	(149,021)	(426,588)
Чистий прибуток за звітний період		940,211	1,566,507	676,563	1,938,542
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		37,617	32,477	81,287	96,666
Інший сукупний прибуток		37,617	32,477	81,287	96,666
Всього сукупних прибутків за рік		977,828	1,598,984	757,850	2,035,208
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		1,883	3,138	1,355	3,883

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

Ідентифікаційний код
21685166

16 листопада 2020 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

16 листопада 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	10	3,722,258	3,139,593
Кошти в банках	11, 23	13,815,198	4,308,470
Кредити клієнтам	12, 23	25,543,063	25,469,028
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13	4,353,156	3,631,783
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14	6,906,448	7,212,296
Основні засоби та нематеріальні активи	15	649,574	570,535
Активи з права користування	16	177,647	191,946
Поточні активи з податку на прибуток		18,839	5,137
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	44,569	38,747
Інвестиційна нерухомість		28,088	28,152
Інші активи	17, 23	217,805	233,118
ВСЬОГО АКТИВІВ		55,476,645	44,828,805
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	18, 23	328,544	567,801
Рахунки клієнтів	19, 23	44,308,264	35,094,301
Орендні зобов'язання	20	184,879	174,425
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		199,200	84,827
Інші зобов'язання	21, 23	743,293	793,970
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		45,764,180	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		103,478	71,001
Накопичений дохід		1,781,595	215,088
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		9,712,465	8,113,481
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		55,476,645	44,828,805

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

16 листопада 2020 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

16 листопада 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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	-	-	-	96,666	-	96,666
Чистий прибуток	-	-	-	-	1,938,542	1,938,542
30 вересня 2019 року	6,186,023	405,075	1,236,294	164,349	(701,727)	7,290,014
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	-	-	-	32,477	-	32,477
Чистий прибуток	-	-	-	-	1,566,507	1,566,507
30 вересня 2020 року	6,186,023	405,075	1,236,294	103,478	1,781,595	9,712,465

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

16 листопада 2020 року

16 листопада 2020 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		4,029,794	3,474,285
Проценти сплачені		(1,110,988)	(1,145,422)
Комісійні доходи отримані		1,205,084	1,249,502
Комісійні витрати сплачені		(341,482)	(279,958)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		279,702	168,726
Чистий (збиток) /прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(232,200)	186,572
Інші доходи отримані		103,650	86,051
Операційні витрати сплачені		(1,391,279)	(1,288,559)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		2,542,281	2,451,197
Зміни операційних активів та зобов'язань:			
Зменшення/(збільшення) кредитів клієнтам		647,580	(3,961,338)
Зменшення/(збільшення) інших активів		18,376	(29,164)
(Зменшення)/збільшення коштів банків		(186,585)	361,596
Збільшення коштів клієнтів		6,271,192	6,188,241
(Зменшення)/збільшення інших зобов'язань		(193,219)	323,192
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		9,099,625	5,333,724
Податок на прибуток сплачений		(227,792)	(82,105)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		8,871,833	5,251,619
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(188,208)	(138,536)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		6,098	(126)
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(17,530,026)	(29,215,392)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		17,038,419	27,616,229
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(388,101,359)	(68,104,301)
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		388,400,000	69,270,000
Чистий вплив грошових коштів від купівлі підприємства		-	(139,143)
Чисті грошові кошти отримані в інвестиційній діяльності		(375,076)	(711,269)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Погашення кредитів і позик від міжнародних фінансових інститутів		(61,344)	-
Погашення орендного зобов'язання		(100,980)	-
Чисті грошові кошти використані в фінансової діяльності		(162,324)	-
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		1,754,960	(858,861)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		10,089,393	3,681,489
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	10	7,448,063	4,827,585
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	10	17,537,456	8,509,074

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

16 листопада 2020 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

16 листопада 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 30 вересня 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 30 вересня 2020 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 87 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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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 30 вересня 2020 року кількість працівників Банку становить 3,253 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 андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Результати роботи Банку в 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
		30 вересня 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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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.»

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 Групою введено тимчасові обмеження на допустиму кількість одночасного перебування клієнтів в приміщенні відділень.

Розуміючи всю складність ведення бізнесу в умовах карантину, Групою запроваджено 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, Групою 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, подовження 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 Головного офісу та 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 Групу, 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.

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,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року (у тисячах українських гривень)

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 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 30 вересня 2020 та звітні дати 2019 років, які використовувала Група при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року	30 вересня 2019 року
Гривня/1 долар США	28.2989	23.6862	24.082809
Гривня/1 євро	33.1309	26.4220	26.334552

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 застосовувалп 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)**

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 Групи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,065,841	3,324,815
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	464,659	299,662
Процентні доходи за кредитами за договорами зворотного РЕПО, які обліковуються за амортизованою собівартістю	13,509	14,201
Процентні доходи за коштами в банках	12,000	73,620
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	257,487	146,894
Всього процентних доходів	3,813,496	3,859,192
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,051,054)	(1,139,777)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(44,086)	(10,120)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря	(15,257)	(37,081)
Всього процентних витрат	(1,110,397)	(1,186,978)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	2,703,099	2,672,214

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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
Формування резерву під очікувані кредитні збитки	1,075	174,908	27,179	203,162
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(227)	(462,831)	(3,552)	(466,610)
Списання та вплив продажу кредитів	-	(509,015)	-	(509,015)
Коригування процентних доходів	-	(45,378)	-	(45,378)
Інше	-	(508)	-	(508)
30 вересня 2019 року	2,139	4,829,338	55,291	4,886,768
31 грудня 2019 року	749	4,349,945	35,690	4,386,384
(Відшкодування)/формування резерву під очікувані кредитні збитки	(96)	362,550	63,006	425,460
Вплив зміни курсів іноземної валюти	79	479,127	2,446	481,652
Списання та вплив продажу кредитів	-	(369,686)	(48,798)	(418,484)
Коригування процентних доходів	-	300,886	-	300,886
30 вересня 2020 року	732	5,122,822	52,344	5,175,898

В результаті негативного впливу поширення коронавірусу COVID-19 в Україні, в рамках ризиків пов'язаних з фінансовими інструментами, Групою були проведені наступні заходи:

1) було реструктуризовано 3 598 кредитів із загальною заборгованістю 1 354 мільйонів гривень (1 055 мільйонів гривень по юридичним особам та 299 мільйонів гривень по фізичним особам);

2) в оцінках кредитного ризику були проведені наступні зміни:

а) корпоративні клієнти були індивідуально проаналізовані та поділені на 4 групи: клієнти із повним, суттєвим, середнім та незначним впливом covid-19. Клієнти із повним та суттєвим впливом на бізнес були понижені до stage 2 (SICR);

б) були перераховані вірогідності дефолту та змінені ваги макро-сценаріїв, які використовуються відповідно до IFRS 9.

Загальний вплив вищеписаних змін на резерви під очікувані кредитні збитки склав 257 мільйонів гривень (201 мільйонів гривень по юридичним особам і 56 мільйонів гривень по фізичним особам).

Загальну ризик-ситуацію щодо covid-19 можна охарактеризувати як контрольовану.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	598,310	571,472
Операції з пластиковими картками	234,497	230,099
Операції з іноземною валютою	221,086	219,057
Видані гарантії	64,790	59,031
Кредити надані	343	93,964
Інші доходи	86,058	75,879
Всього комісійних доходів	1,205,084	1,249,502
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(246,250)	(196,579)
Розрахункові операції	(56,783)	(41,807)
Комісійні агентів	(16,925)	(24,817)
Інші витрати	(21,524)	(16,755)
Всього комісійних витрат	(341,482)	(279,958)

8. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року
Витрати на персонал	758,178	631,605
Амортизація	179,043	165,708
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	135,919	115,415
Обслуговування основних засобів	131,646	101,110
Витрати по залученню клієнтів	138,011	58,379
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	89,978	67,863
Витрати з права користування програмним забезпеченням	59,120	79,335
Послуги зв'язку	28,226	18,574
Операційна оренда	9,765	9,271
Податки, крім податку на прибуток	4,562	9,290
Витрати на інкасацію	3,980	3,747
Професійні послуги	3,744	7,151
Витрати на відрядження	1,764	4,217
Витрати на рекламу	1,634	34,044
Інші витрати	48,148	84,348
Всього операційних витрат	1,593,718	1,390,057

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

9. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 336,400 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 становили 44,569 тисяч гривень та 38,747 тисяч гривень відповідно.

10. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	2,265,762	2,149,386
Грошові кошти	1,456,496	990,207
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	3,722,258	3,139,593

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

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	3,722,258	3,139,593
Кореспондентські рахунки в банках:	13,815,198	3,069,562
в Україні	85,676	10,136
в країнах ОЕСР	13,514,454	2,904,430
в інших країнах	215,068	154,996
Кредити за операціями репо	-	765,505
в Україні	-	765,505
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	17,537,456	6,974,660

11. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки в банках	13,815,930	3,069,886
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	765,505
Кредити в банках	-	473,828
Резерви під очікувані кредитні збитки	(732)	(749)
Всього коштів в банках	13,815,198	4,308,470

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року Група надавала в заставу цінні папери, які є заставою за договорами зворотного продажу (РЕПО) на 0 тисяч гривень та 765,505 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року (у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 75 тисяч гривень та 2,066 тисяч гривень, відповідно.

12. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	19,824,905	18,008,447
Споживчі кредити фізичним особам	7,776,987	8,172,464
Іпотечні кредити фізичним особам	2,556,401	2,395,346
Заборгованість за фінансовою орендою	504,037	542,564
Кредити за договорами зворотного РЕПО	-	696,130
Інші кредити фізичним особам	3,555	4,022
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	30,665,885	29,818,973
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(5,122,822)	(4,349,945)
Всього кредитів клієнтам	25,543,063	25,469,028

Станом на кінець дня 30 вересня 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 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,323,695 тисяч гривень та 1,098,339 тисяч гривень, відповідно.

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення та негативного на них впливу поширення коронавірусу COVID-19 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:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	4,396,469	3,647,425
- Корпоративні та банківські	9,031	20,048
Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,405,500	3,667,473
Резерв на покриття очікуваних збитків	(52,344)	(35,690)
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,353,156	3,631,783

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року (у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 115,197 тисячі гривень та 99,972 тисячі гривень, відповідно.

14. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 6,906,448 тисячі гривень та 7,212,296 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 6,448 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:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Основні засоби:		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	134,762	137,099
Меблі та обладнання та інвентар	184,886	174,611
Транспортні засоби	14,746	17,851
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	38,329	43,985
Всього основних засобів	372,777	373,600
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	276,797	196,935
Всього нематеріальних активів	276,797	196,935
Всього основних засобів та нематеріальних активів	649,574	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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

16. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Первісна вартість:		
Початок звітного періоду	298,226	306,464
Надходження та модифікація	102,752	21,761
Вибуття	(58,208)	(29,999)
Первісна вартість кінець звітного періоду	342,770	298,226
Амортизація:		
Початок звітного періоду	106,280	-
Нарахування за період	99,890	127,989
Списання при вибутті	(41,047)	(21,709)
Амортизація на кінець звітного періоду	165,123	106,280
Балансова вартість	177,647	191,946

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 року активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Групи:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(99,890)	(127,989)
Операційні витрати за договорами оренди	(9,765)	(13,181)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(15,344)	(31,736)
Дохід від суборенди активів з права користування	285	360
Всього вплив на фінансовий результат	(124,714)	(172,546)

17. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	176,547	173,715
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(29,223)	(20,516)
Всього інших фінансових активів	147,324	153,199

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	86,655	80,845
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(16,174)	(926)
Всього інших нефінансових активів	70,481	79,919
Всього інших активів	217,805	233,118

18. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	328,412	378,133
Кредити банків	-	189,542
Кореспондентські рахунки інших банків	132	126
Всього коштів банків та інших фінансових установ	328,544	567,801

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 23,559 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 30 вересня 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)	30 вересня 2020 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	378,133	(61,344)	11,623	328,412

(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 консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

19. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	37,772,351	29,639,097
Строкові депозити	6,535,913	5,455,204
Всього рахунків клієнтів	44,308,264	35,094,301

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 66,739 тисяч гривень та 81,999 тисяч гривень, відповідно.

20. Орендні зобов'язання

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року рух орендних зобов'язань, представлений таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Початок звітного періоду	174,425	303,458
Збільшення орендного зобов'язання	118,633	24,869
Нараховані відсотки	15,257	31,695
Списання орендного зобов'язання	(22,456)	(30,090)
Погашення орендного зобов'язання	(100,980)	(155,507)
Зобов'язання	184,879	174,425

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Короткострокові орендні зобов'язання	100,511	91,363
Довгострокові орендні зобов'язання	84,368	83,062
	184,879	174,425

21. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	306,129	291,587
Транзитні та розрахункові рахунки	169,548	252,470
Похідні фінансові зобов'язання	7,630	-
Платежі до сплати іншим контрагентам	27,656	44,960
Кредиторська заборгованість за основні засоби	1,401	7,485
Інші	14,469	15,761

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

Всього інших фінансових зобов'язань	526,833	612,263
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	121,429	83,939
Доходи майбутніх періодів	58,467	64,349
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	32,579	27,587
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3,985	5,832
Всього інших нефінансових зобов'язань	216,460	181,707
Всього інших зобов'язань	743,293	793,970

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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

22. Операційні сегменти (продовження)

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

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,412,654	223,084	1,439,598	738,160	-	3,813,496
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(529,491)	(109,510)	(411,966)	(44,086)	(15,344)	(1,110,397)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(777,845)	(123,080)	(617,970)	(757,438)	-	(2,276,333)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	817,991	356,355	672,959	38,567	-	1,885,872
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	634,809	100,004	821,628	(19,278)	-	1,537,163
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	288,500	246,845	260,993	(5,519)	(15,344)	775,475
Трансформаційний результат	-	-	-	390,461	-	390,461
Маржинальний дохід	923,309	346,849	1,082,621	365,664	(15,344)	2,703,099
Чистий комісійний дохід	311,415	205,732	350,149	(2,389)	(1,305)	863,602
Торговельний результат	-	-	-	363,229	-	363,229
Інші доходи	-	-	-	-	56,323	56,323
ВАЛОВИЙ ДОХІД	1,234,724	552,581	1,432,770	726,504	39,674	3,986,253
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(122,500)	32,197	(314,060)	(62,910)	(22,355)	(489,628)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	1,112,224	584,778	1,118,710	663,594	17,319	3,496,625
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(286,482)	(243,088)	(1,029,439)	(34,709)	-	(1,593,718)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	825,742	341,690	89,271	628,885	17,319	1,902,907
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(336,400)	(336,400)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	825,742	341,690	89,271	628,885	(319,081)	1,566,507
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	144,080	144,080
Знос та амортизація	-	-	-	-	(179,043)	(179,043)
АКТИВИ	16,968,793	1,728,385	6,926,110	25,074,802	4,778,555	55,476,645
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	17,431,442	8,999,766	17,230,661	328,544	1,773,767	45,764,180

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

22. Операційні сегменти (продовження)

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,706,030	231,584	1,393,011	528,567	-	3,859,192
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(694,363)	(102,076)	(343,339)	(10,120)	(37,080)	(1,186,978)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,070,221)	(149,058)	(681,472)	(534,390)	-	(2,435,141)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	938,839	387,952	671,096	10,331	-	2,008,218
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	635,809	82,526	711,539	(5,823)	-	1,424,051
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	244,476	285,876	327,757	211	(37,080)	821,240
Трансформаційний результат	-	-	-	426,923	-	426,923
Маржинальний дохід	880,285	368,402	1,039,296	421,311	(37,080)	2,672,214
Чистий комісійний дохід	405,328	203,091	360,467	658	-	969,544
Торговельний результат	-	-	-	289,108	-	289,108
Інші доходи	-	-	-	-	83,295	83,295
ВАЛОВИЙ ДОХІД	1,285,613	571,493	1,399,763	711,077	46,215	4,014,161
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	280,562	(269,111)	(224,486)	(22,416)	(23,523)	(258,974)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	1,566,175	302,382	1,175,277	688,661	22,692	3,755,187
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(269,256)	(198,651)	(872,087)	(28,310)	(21,753)	(1,390,057)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	1,296,919	103,731	303,190	660,351	939	2,365,130
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(426,588)	(426,588)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	1,296,919	103,731	303,190	660,351	(425,649)	1,938,542
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	69,843	69,843
Знос та амортизація	-	-	-	-	(108,656)	(108,656)
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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років:

	30 вересня 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	10,709,697	13,815,198	1,073,699	4,308,470
- материнська компанія	10,494,619		918,703	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	215,078		154,996	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	992,363	30,665,885	1,162,344	29,818,973
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	990,911		1,160,011	
- провідний управлінський персонал	1,452		2,333	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(9,495)	(5,122,822)	(7,573)	(4,349,945)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(9,469)		(7,516)	
- провідний управлінський персонал	(26)		(57)	
Інші активи	17,060	217,805	87	233,118
- материнська компанія	16,508		6	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	552		81	
Кошти банків та інших фінансових установ	132	328,544	108	567,801
- материнська компанія	130		106	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	308,158	44,308,264	331,013	35,094,301
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	255,971		290,850	
- провідний управлінський персонал	52,187		40,163	
Інші зобов'язання	45,401	743,293	55,612	793,970
- материнська компанія	2,399		7,489	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	20,828		17,453	
- провідний управлінський персонал	22,174		30,670	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	1,300	5,963,584	1,373	6,971,329
- провідний управлінський персонал	1,300		1,373	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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 30 вересня 2020 та 2019 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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	66,461	3,813,496	103,611	3,859,192
- материнська компанія	13		1,310	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	66,312		102,219	
- провідний управлінський персонал	136		82	
Процентні витрати	(2,349)	(1,110,397)	(13,485)	(1,186,978)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,638)		(13,064)	
- провідний управлінський персонал	(711)		(421)	
Комісійні доходи	3,552	1,205,084	3,478	1,249,502
- материнська компанія	36		348	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	3,516		3,130	
Комісійні витрати	(15,374)	(341,482)	(4,544)	(279,958)
- материнська компанія	(15,282)		(4,488)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(92)		(56)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	1,010,317	509,939	(378,148)	75,990
- материнська компанія	1,025,274		(363,051)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(14,957)		(15,097)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(162,079)	(210,129)	97,489	192,143
- материнська компанія	(162,079)		97,489	
Розформування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(1,954)	(425,460)	(5,132)	(203,162)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,953)		(5,132)	
- провідний управлінський персонал	(1)		-	
Інші доходи	436	56,323	81	89,085
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	436		81	
Операційні витрати	(141,399)	(1,593,718)	(127,083)	(1,390,057)
- материнська компанія	(11,746)		(6,404)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(59,756)		(57,047)	
- провідний управлінський персонал	(69,897)		(63,632)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
(у тисячах українських гривень)**

23. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом дев'яти місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 та 2019 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 71,535 тисяч гривень та 63,632 тисяч гривень відповідно.

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