

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за шість місяців, які закінчилися
30 червня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2020 РОКУ:

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


Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

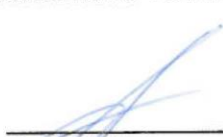
**Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)**

	Примітк и	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2020 року	Наростаю чим підсумком з початку 2020 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2019 року	Наростаю чим підсумком з початку 2019 року
Процентні доходи	5, 24	1,169,300	2,606,506	1,259,892	2,535,231
Процентні витрати	5, 24	(341,565)	(827,775)	(377,583)	(749,000)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		827,735	1,778,731	882,309	1,786,231
Комісійні доходи	7, 24	361,366	761,562	400,854	796,868
Комісійні витрати	7, 24	(101,973)	(211,780)	(100,624)	(181,487)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	24	133,407	245,853	91,161	126,159
Чистий (збиток) /прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	24	(65,088)	(72,660)	8,768	39,261
Чистий прибуток/(збиток) від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13,420	47,179	(167)	17,037
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(4,103)	(5,816)	(3,050)	(6,525)
Формування резерву на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	6, 24	(548,337)	(735,451)	(119,684)	(149,790)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями		(63,698)	(79,084)	(4,273)	(40,040)
Інші доходи	24	14,205	42,399	36,712	66,392
Чистий непроцентний (збиток)/прибуток		(260,801)	(7,798)	309,697	667,875
Операційний прибуток		566,934	1,770,933	1,192,006	2,454,106
Операційні витрати	8, 24	(531,178)	(1,048,361)	(479,610)	(914,560)
Прибуток до оподаткування		35,756	722,572	712,396	1,539,546
Витрати з податку на прибуток	9	(5,498)	(133,608)	(243,409)	(277,567)
Чистий прибуток за звітний період		30,258	588,964	468,987	1,261,979
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		124,903	(7,828)	27,558	15,379
Інший сукупний прибуток/(збиток)		124,903	(7,828)	27,558	15,379
Всього сукупних прибутків за рік		155,161	581,136	496,545	1,277,358
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		61	1,180	939	2,528

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


Лазепко Л.О.
В.о. голови правління
23 липня 2020 року




Дюба Н.Ф.
Головний бухгалтер
23 липня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	10	3,707,029	3,139,593
Кошти в банках	11, 24	10,654,632	4,308,470
Кредити клієнтам	12, 24	22,526,812	25,311,393
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13	3,665,633	3,612,465
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14	6,904,562	7,212,296
Інвестиції в дочірні компанії	15	139,143	139,143
Основні засоби та нематеріальні активи	16	594,574	568,882
Активи з права користування	17	189,541	191,858
Поточні активи з податку на прибуток		17,258	64
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	48,053	38,747
Інвестиційна нерухомість		28,109	28,152
Інші активи	18, 24	182,036	230,260
ВСЬОГО АКТИВІВ		48,657,382	44,781,323
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	19, 24	315,146	567,801
Рахунки клієнтів	20, 24	38,740,036	35,401,926
Орендні зобов'язання	21	193,883	174,425
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		13,320	84,827
Інші зобов'язання	22, 24	1,039,386	777,869
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		40,301,771	37,006,848
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		6,186,023	6,186,023
Емісійний дохід		405,075	405,075
Інший додатковий капітал		1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		42,768	50,596
Накопичений дохід/(дефіцит)		485,451	(103,513)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		8,355,611	7,774,475
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		48,657,382	44,781,323

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

Лазепко Л.О.
В.о. голови правління
23 липня 2020 року



Дюба Н.Ф.
Головний бухгалтер
23 липня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про зміни у капіталі
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший суккупний 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 суккупний дохід	-	-	-	15,379	-	15,379
Чистий прибуток	-	-	-	-	1,261,979	1,261,979
30 червня 2019 року	6,186,023	405,075	1,236,294	83,062	(1,378,290)	6,532,164
31 грудня 2019 року	6,186,023	405,075	1,236,294	50,596	(103,513)	7,774,475
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший суккупний дохід	-	-	-	(7,828)	-	(7,828)
Чистий прибуток	-	-	-	-	588,964	588,964
30 червня 2020 року	6,186,023	405,075	1,236,294	42,768	485,451	8,355,611

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

Лазепко Л.О.
В.о. голови правління
23 липня 2020 року

Дюба Н.Ф.
Головний бухгалтер
23 липня 2020 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

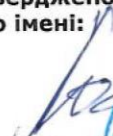
	Примі- тки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		2,624,247	2,195,153
Проценти сплачені		(837,061)	(732,164)
Комісійні доходи отримані		761,562	796,868
Комісійні витрати сплачені		(211,780)	(181,487)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		121,353	92,626
Чистий (збиток) /прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(82,293)	33,513
Інші доходи отримані		55,555	65,527
Операційні витрати сплачені		(934,127)	(893,106)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,497,456	1,376,930
Зміни операційних активів та зобов'язань:			
Зменшення/(збільшення) кредитів клієнтам		3,034,733	(2,398,694)
Зменшення/(збільшення) інших активів		27,701	(68,667)
(Зменшення)/збільшення коштів банків		(187,879)	9,486
Збільшення коштів клієнтів		1,628,085	2,763,338
Збільшення інших зобов'язань		166,839	112,535
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		6,166,935	1,794,928
Податок на прибуток сплачений		(214,364)	-
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		5,952,571	1,794,928
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(111,266)	(95,536)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		14,387	24,533
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(9,636,295)	(21,690,559)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		9,785,312	20,922,327
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(252,251,359)	(53,503,488)
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		252,550,000	55,370,000
Чистий вплив грошових коштів від купівлі підприємства		-	(139,143)
Чисті грошові кошти отримані в інвестиційній діяльності		350,779	888,134

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»


Звіт про рух грошових коштів
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Погашення кредитів і позик від міжнародних фінансових інститутів		(61,338)	-
Погашення орендного зобов'язання		(62,579)	-
Чисті грошові кошти використані в фінансової діяльності		(123,917)	-
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		734,165	(180,406)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		6,913,598	2,502,656
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	10	7,448,063	4,827,585
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	10	14,361,661	7,330,241

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


Лазепко Л.О.
В.о. голови правління
23 липня 2020 року




Дюба Н.Ф.
Головний бухгалтер
23 липня 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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 червня 2020 року єдиним акціонером Банку виступає ОТП Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор,16.

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

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

Організаційна структура Банку. Станом на 30 червня 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 працюють

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року (у тисячах українських гривень)

регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 червня 2020 року кількість працівників Банку становить 3,256 осіб. (станом на 31 грудня 2019 року: 3,362 осіб)

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

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

Результати роботи Банку в 2020 році викладені в примітках до цієї фінансової звітності.

2. Операційне середовище

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

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

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

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

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Банку 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 Банк ввів тимчасові обмеження на допустимі кількості 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року (у тисячах українських гривень)

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, Банк здійснив 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 Банк може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Банк 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 фінансової звітності

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

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

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

4. Основні принципи облікової політики

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

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

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 30 червня 2020 та звітні дати 2019 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року	30 червня 2019 року
Гривня/1 долар США	26.6922	23.6862	26.166382
Гривня/1 євро	29.9500	26.4220	29.730243

Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках. При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,045,538	2,175,200
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	360,754	211,970
Процентні доходи за кредитами за договорами зворотного РЕПО, які обліковуються за амортизованою собівартістю	13,509	-
Процентні доходи за коштами в банках	9,599	51,242
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	177,106	96,819
Всього процентних доходів	2,606,506	2,535,231
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(786,918)	(718,206)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(30,682)	(5,428)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря	(10,175)	(25,366)
Всього процентних витрат	(827,775)	(749,000)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	1,778,731	1,786,231

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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	(877)	127,946	22,721	149,790
Вплив зміни курсів іноземної валюти	665	(204,416)	741	(203,010)
Списання та вплив продажу кредитів	-	(390,983)	(1,624)	(392,607)
Коригування процентних доходів	-	(23,807)	-	(23,807)
30 червня 2019 року	1,079	5,180,902	53,502	5,235,483
31 грудня 2019 року	749	4,349,945	35,690	4,386,384
(Відшкодування)/формування резерву під очікувані кредитні збитки	(456)	697,941	37,966	735,451
Вплив зміни курсів іноземної валюти	49	375,108	1,575	376,732
Списання та вплив продажу кредитів	-	(222,756)	(36,390)	(259,146)
Коригування процентних доходів	-	133,548	-	133,548
30 червня 2020 року	342	5,333,786	38,841	5,372,969

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

1) було реструктуризовано 3 148 кредитів із загальною заборгованістю 695 мільйонів гривень (438 мільйонів гривень по юридичним особам та 257 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;

б) клієнти із повним та суттєвим впливом на бізнес були понижені до stage 2 (SICR). Також, були перераховані вірогідності дефолту та змінені ваги макро-сценаріїв, які використовуються відповідно до IFRS 9.

Загальний вплив вищеописаних змін на резерви під очікувані кредитні збитки склав 421 мільйонів гривень (235 мільйонів гривень по юридичним особам і 186 мільйонів гривень по фізичним особам).

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	378,071	365,226
Операції з пластиковими картками	147,663	144,361
Операції з іноземною валютою	136,982	145,586
Видані гарантії	41,326	35,380
Кредити надані	244	66,174
Інші доходи	57,276	40,141
Всього комісійних доходів	761,562	796,868
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(156,618)	(129,769)
Розрахункові операції	(32,239)	(25,408)
Комісійні агентів	(8,346)	(15,972)
Інші витрати	(14,577)	(10,338)
Всього комісійних витрат	(211,780)	(181,487)

8. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року
Витрати на персонал	498,906	409,930
Амортизація	114,314	108,656
Обслуговування основних засобів	88,484	66,720
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	87,977	75,673
Витрати по залученню клієнтів	85,079	36,257
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	57,399	44,520
Витрати з права користування програмним забезпеченням	38,292	53,915
Послуги зв'язку	18,146	12,097
Операційна оренда	6,463	6,188
Податки, крім податку на прибуток	2,872	6,532
Витрати на інкасацію	2,765	2,416
Професійні послуги	1,509	6,809
Витрати на відрядження	1,343	2,907
Витрати на рекламу	1,072	23,606
Інші витрати	43,740	58,334
Всього операційних витрат	1,048,361	914,560

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

9. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 133,608 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 становили 48,053 тисячі гривень та 38,747 тисяч гривень відповідно.

10. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	2,162,252	2,149,386
Грошові кошти	1,544,777	990,207
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	3,707,029	3,139,593

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

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	3,707,029	3,139,593
Кореспондентські рахунки в банках:	10,654,632	3,069,562
в Україні	263,303	10,136
в країнах ОЕСР	10,234,471	2,904,430
в інших країнах	156,858	154,996
Кредити за операціями репо	-	765,505
в Україні	-	765,505
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	14,361,661	6,974,660

11. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки в банках	10,654,974	3,069,886
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	765,505
Кредити в банках	-	473,828
Резерви під очікувані кредитні збитки	(342)	(749)
Всього коштів в банках	10,654,632	4,308,470

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року (у тисячах українських гривень)

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

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 0 тисяч гривень та 2,066 тисяч гривень, відповідно.

12. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	17,602,775	18,008,447
Споживчі кредити фізичним особам	7,312,795	8,136,566
Іпотечні кредити фізичним особам	2,427,486	2,273,609
Заборгованість за фінансовою орендою	514,020	542,564
Кредити за договорами зворотного РЕПО	-	696,130
Інші кредити фізичним особам	3,522	4,022
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	27,860,598	29,661,338
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(5,333,786)	(4,349,945)
Всього кредитів клієнтам	22,526,812	25,311,393

Станом на кінець дня 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років Банк надавав в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму нуль гривень та 696,130 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,263,803 тисячі 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

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 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	3,703,747	3,647,425
- Корпоративні та банківські	727	730
Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3,704,474	3,648,155
Резерв на покриття очікуваних збитків	(38,841)	(35,690)
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3,665,633	3,612,465

Станом на кінець дня 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 105,233 тисячі гривень та 99,972 тисячі гривень, відповідно.

14. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 6,904,562 тисячі гривень та 7,212,296 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 4,563 тисячі гривень та 12,314 тисяч гривень, відповідно.

15. Інвестиції в дочірні компанії

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

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

На момент придбання та на 30 червня 2020 року статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,067,381 тисячу гривень.

16. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Основні засоби:		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	129,965	137,012

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року (у тисячах українських гривень)

Меблі та обладнання та інвентар	168,929	173,759
Транспортні засоби	15,537	17,611
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	29,787	43,985
Всього основних засобів	344,272	372,421
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	250,302	196,461
Всього нематеріальних активів	250,302	196,461
Всього основних засобів та нематеріальних активів	594,574	568,882

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

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

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

17. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Первісна вартість:		
Початок звітного періоду	295,220	303,458
Надходження та модифікація	74,380	21,761
Вибуття	(37,484)	(29,999)
Первісна вартість кінець звітного періоду	332,116	295,220
Амортизація:		
Початок звітного періоду	103,362	-
Нарахування за період	64,817	125,071
Списання при вибутті	(25,604)	(21,709)
Амортизація на кінець звітного періоду	142,575	103,362
Балансова вартість	189,541	191,858

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року (у тисячах українських гривень)

Станом на 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 року активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Банку:

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(64,817)	(125,071)
Операційні витрати за договорами оренди	(6,463)	(13,181)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(10,175)	(31,695)
Дохід від суборенди активів з права користування	189	360
Всього вплив на фінансовий результат	81,266	169,587

18. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	143,289	173,715
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(25,783)	(20,516)
Всього інших фінансових активів	117,506	153,199
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	77,521	77,987
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(12,991)	(926)
Всього інших нефінансових активів	64,530	77,061
Всього інших активів	182,036	230,260

19. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	315,022	378,133
Кредити банків	-	189,542
Кореспондентські рахунки інших банків	124	126
Всього коштів банків та інших фінансових установ	315,146	567,801

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року (у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 10,809 тисяч гривень та 13,689 тисяч гривень, відповідно.

Позики, отримані від міжнародних фінансових установ, передбачають низку фінансових та нефінансових умов. За оцінками керівництва Банку, усі умови виконані станом на 30 червня 2020 року і за квартал, який закінчився зазначеною датою.

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

	31 грудня 2019 року	Чисті грошові потоки (i)	Інші зміни (ii)	30 червня 2020 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	378,133	(61,338)	(1,773)	315,022

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

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

20. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	32,389,085	29,946,722
Строкові депозити	6,350,951	5,455,204
Всього рахунків клієнтів	38,740,036	35,401,926

Станом на кінець дня 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 72,535 тисяч гривень та 81,999 тисяч гривень, відповідно.

21. Орендні зобов'язання

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

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Початок звітного періоду	174,425	303,458
Збільшення орендного зобов'язання	89,042	21,863
Нараховані відсотки	10,175	31,695
Списання орендного зобов'язання	(17,179)	(30,131)
Погашення орендного зобов'язання	(62,580)	(152,460)
Зобов'язання	193,883	174,425

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року (у тисячах українських гривень)

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

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Короткострокові орендні зобов'язання	101,763	91,363
Довгострокові орендні зобов'язання	92,120	83,062
	193,883	174,425

22. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	279,927	284,677
Транзитні та розрахункові рахунки	482,947	252,470
Похідні фінансові зобов'язання	271	-
Платежі до сплати іншим контрагентам	22,836	35,769
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	7,485
Інші	10,365	15,761
Всього інших фінансових зобов'язань	796,346	596,162
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	148,131	83,939
Доходи майбутніх періодів	60,180	64,349
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	29,812	27,587
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,917	5,832
Всього інших нефінансових зобов'язань	243,040	181,707
Всього інших зобов'язань	1,039,386	777,869

23. Операційні сегменти

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

23. Операційні сегменти (продовження)

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

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	961,007	139,893	954,070	551,536	-	2,606,506
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(412,166)	(77,182)	(297,570)	(30,682)	(10,175)	(827,775)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(547,059)	(86,257)	(449,154)	(565,319)	-	(1,647,789)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	594,443	248,887	479,814	26,959	-	1,350,103
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	413,948	53,636	504,916	(13,783)	-	958,717
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	182,277	171,705	182,244	(3,723)	(10,175)	522,328
Трансформаційний результат	-	-	-	297,686	-	297,686
Маржинальний дохід	596,225	225,341	687,160	280,180	(10,175)	1,778,731
Чистий комісійний дохід	198,102	128,022	225,849	(1,320)	(871)	549,782
Торговельний результат	-	-	-	220,372	-	220,372
Інші доходи	-	-	-	-	42,399	42,399
ВАЛОВИЙ ДОХІД	794,327	353,363	913,009	499,232	31,353	2,591,284
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(375,705)	(1,453)	(389,945)	(37,511)	(15,737)	(820,351)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	418,622	351,910	523,064	461,721	15,616	1,770,933
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(190,336)	(159,679)	(676,928)	(21,418)	-	(1,048,361)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	228,286	192,231	(153,864)	440,303	15,616	722,572
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(133,608)	(133,608)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	228,286	192,231	(153,864)	440,303	(117,992)	588,964
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	69,388	69,388
Знос та амортизація	-	-	-	-	(114,314)	(114,314)
АКТИВИ	14,455,173	1,842,094	6,315,142	21,224,827	4,820,146	48,657,382
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	15,674,893	7,104,295	15,888,314	315,146	1,319,123	40,301,771

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

23. Операційні сегменти (продовження)

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,117,949	129,518	927,700	360,064	-	2,535,231
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(447,049)	(54,970)	(216,188)	(5,428)	(25,365)	(749,000)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(695,304)	(84,080)	(434,616)	(363,734)	-	(1,577,734)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	620,451	232,718	436,624	6,600	-	1,296,393
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	422,645	45,438	493,084	(3,670)	-	957,497
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	173,402	177,748	220,436	1,172	(25,365)	547,393
Трансформаційний результат	-	-	-	281,341	-	281,341
Маржинальний дохід	596,047	223,186	713,520	278,843	(25,365)	1,786,231
Чистий комісійний дохід	271,333	130,661	213,032	355	-	615,381
Торговельний результат	-	-	-	182,457	-	182,457
Інші доходи	-	-	-	-	59,867	59,867
ВАЛОВИЙ ДОХІД	867,380	353,847	926,552	461,655	34,502	2,643,936
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	279,792	(286,192)	(144,557)	(16,980)	(21,893)	(189,830)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	1,147,172	67,655	781,995	444,675	12,609	2,454,106
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(179,318)	(131,306)	(529,895)	(17,838)	(56,203)	(914,560)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	967,854	(63,651)	252,100	426,837	(43,594)	1,539,546
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(277,567)	(277,567)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	967,854	(63,651)	252,100	426,837	(321,161)	1,261,979
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	2,146,086	7,459,618	15,133,233	4,336,698	44,781,323
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ станом на 31.12.2019	14,958,926	6,169,747	14,273,253	567,801	1,037,121	37,006,848

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

24. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 червня 2020 та 31 грудня 2019 років:

	30 червня 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	7,846,195	10,654,632	1,073,699	4,308,470
- материнська компанія	7,689,270		918,703	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	156,925		154,996	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	630,244	27,860,598	1,162,344	29,661,338
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	629,074		1,160,011	
- провідний управлінський персонал	1,170		2,333	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(5,529)	(5,333,786)	(7,573)	(4,349,945)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(5,496)		(7,516)	
- провідний управлінський персонал	(33)		(57)	
Інші активи	5,006	182,036	87	230,260
- материнська компанія	4,672		6	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	334		81	
Кошти банків та інших фінансових установ	124	315,146	108	567,801
- материнська компанія	122		106	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	536,108	38,740,036	638,638	35,401,926
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	77,420		290,850	
- провідний управлінський персонал	63,535		40,163	
- дочірні підприємства	395,153		307,625	
Інші зобов'язання	38,530	1,039,386	49,891	777,869
- материнська компанія	3,656		2,611	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	18,828		16,610	
- провідний управлінський персонал	16,046		30,670	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	1,660	5,340,496	1,373	6,971,329
- провідний управлінський персонал	1,660		1,373	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)

24. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 червня 2020 та 2019 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 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	42,799	2,606,506	58,794	2,535,231
- материнська компанія	13		1,287	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	42,637		57,456	
- провідний управлінський персонал	149		51	
Процентні витрати	(14,181)	(827,775)	(6,764)	(749,000)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(866)		(6,534)	
- провідний управлінський персонал	(529)		(230)	
- дочірні підприємства	(12,786)		-	
Комісійні доходи	2,252	761,562	2,551	796,868
- материнська компанія	20		322	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,138		2,229	
- дочірні підприємства	94		-	
Комісійні витрати	(6,648)	(211,780)	(1,997)	(181,487)
- материнська компанія	(6,599)		(1,961)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(49)		(36)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	259,924	245,853	(72,379)	126,159
- материнська компанія	262,455		(75,411)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,531)		3,032	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(29,514)	(72,660)	708	39,261
- материнська компанія	(29,514)		708	
Розформування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	2,045	(735,451)	(4,354)	(149,790)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,021		(4,354)	
- провідний управлінський персонал	24		-	
Інші доходи	425	42,399	53	66,392
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	259		53	
- дочірні підприємства	166		-	
Операційні витрати	(100,485)	(1,048,361)	(98,547)	(914,560)
- материнська компанія	(7,969)		(4,459)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(38,736)		(39,988)	
- провідний управлінський персонал	(53,336)		(54,100)	
- дочірні підприємства	(444)		-	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2020 року
(у тисячах українських гривень)**

24. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 30 червня 2020 та 2019 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 53,336 тисяч гривень та 54,100 тисяч гривень відповідно.

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