

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована
фінансова звітність
за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2021 РОКУ:

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

Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2020 року	Наростаючим підсумком з початку 2020 року
Процентні доходи	5, 23	1,478,043	4,174,077	1,168,279	3,813,496
Процентні витрати	5, 23	(282,018)	(764,769)	(295,340)	(1,110,397)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		1,196,025	3,409,308	872,939	2,703,099
Комісійні доходи	7, 23	516,061	1,427,972	443,616	1,205,084
Комісійні витрати	7, 23	(162,570)	(451,227)	(129,796)	(341,482)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	23	86,234	204,012	257,863	509,939
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	23	11,201	32,006	(137,469)	(210,129)
Чистий прибуток від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		20,582	116,536	16,240	63,419
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(473)	(3,183)	(2,259)	(8,075)
Ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти		-	(2,131)	-	-
(Формування)/розформування резерву на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	6, 23	(82,185)	(342,179)	309,991	(425,460)
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями		(13,856)	(59,897)	22,991	(56,093)
Інші доходи	23	30,221	54,789	12,059	56,323
Чистий непроцентний прибуток		405,215	976,698	793,236	793,526
Операційний прибуток		1,601,240	4,386,006	1,666,175	3,496,625
Операційні витрати	8, 23	(637,491)	(1,802,312)	(523,172)	(1,593,718)
Прибуток до оподаткування		963,749	2,583,694	1,143,003	1,902,907
Витрати з податку на прибуток	9	(189,372)	(455,167)	(202,792)	(336,400)
Чистий прибуток за звітний період		774,377	2,128,527	940,211	1,566,507
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		14,133	(8,790)	37,617	32,477
Інший сукупний прибуток/(збиток)		14,133	(8,790)	37,617	32,477
Всього сукупних прибутків за рік		788,510	2,119,737	977,828	1,598,984
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		1,552	4,264	1,883	3,138

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

02 листопада 2021 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

02 листопада 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	10	3,515,339	3,510,420
Кошти в банках	11, 23	12,951,819	13,628,078
Кредити клієнтам	12, 23	36,080,732	27,797,157
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13	5,982,503	6,606,201
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14	4,355,946	5,901,418
Основні засоби та нематеріальні активи	15	779,528	736,439
Активи з права користування	16	419,617	448,590
Поточні активи з податку на прибуток		5,161	5,163
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	81,874	76,544
Інвестиційна нерухомість		26,240	27,857
Інші активи	17, 23	773,899	224,139
ВСЬОГО АКТИВІВ		64,972,658	58,962,006
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	18, 23	305	399
Рахунки клієнтів	19, 23	52,311,214	47,337,814
Орендні зобов'язання	20	420,987	450,684
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		173,145	81,304
Інші зобов'язання	21, 23	1,080,460	996,963
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		53,986,111	48,867,164
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		89,177	125,999
Нерозподілений прибуток		3,069,978	2,141,451
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		10,986,547	10,094,842
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		64,972,658	58,962,006

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

02 листопада 2021 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

02 листопада 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток/ (накопичений дефіцит)/	Всього капіталу
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
31 грудня 2020 року	6,186,023	405,075	1,236,294	125,999	2,141,451	10,094,842
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(36,822)	-	(36,822)
Чистий прибуток	-	-	-	-	2,128,527	2,128,527
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
30 вересня 2021 року	6,186,023	405,075	1,236,294	89,177	3,069,978	10,986,547

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

02 листопада 2021 року

02 листопада 2021 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		3,874,738	4,029,794
Проценти сплачені		(735,471)	(1,110,988)
Комісійні доходи отримані		1,427,972	1,205,084
Комісійні витрати сплачені		(451,227)	(341,482)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		232,454	279,702
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		32,104	(232,200)
Інші доходи отримані		121,403	103,650
Операційні витрати сплачені		(1,562,917)	(1,391,279)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		2,939,056	2,542,281
Зміни операційних активів та зобов'язань:			
(Збільшення)/зменшення кредитів клієнтам		(9,573,207)	647,580
(Збільшення)/зменшення інших активів		(567,709)	18,376
Збільшення/(зменшення) коштів банків		137	(186,585)
Збільшення коштів клієнтів		6,727,315	6,271,192
Збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		77,463	(193,219)
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		(396,945)	9,099,625
Податок на прибуток сплачений		(368,566)	(227,792)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		(765,511)	8,871,833
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(195,384)	(188,208)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		2,008	6,098
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(51,867,788)	(17,530,026)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		52,959,547	17,038,419
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(288,950,000)	(388,101,359)
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		290,702,816	388,400,000
Чисті грошові кошти отримані в інвестиційній діяльності		2,651,199	(375,076)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Погашення позик, отриманих від банків та інших фінансових установ		-	(61,344)
Погашення орендного зобов'язання		(121,160)	(100,980)
Сплачені дивіденди		(1,200,000)	-
Чисті грошові кошти використані в фінансової діяльності		(1,321,160)	(162,324)
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(1,235,868)	1,754,960
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(671,340)	10,089,393
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	10	17,138,498	7,448,063
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	10	16,467,158	17,537,456

Затверджено до випуску керівництвом Групи та підписано від його імені:

Володимир Мудрий
Голова Правління

02 листопада 2021 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

02 листопада 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «OTP 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 OTP 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 OTP 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 2021 року єдиним акціонером Банку виступає OTP Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор,16.

Материнський банк OTP 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.

OTP 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 2021 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 85 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2020 року: 86 відділень) (на базі чотирьох з них

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року (у тисячах українських гривень)

працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року кількість працівників Банку становить 2,743 осіб. (станом на 31 грудня 2020 року: 2,746 осіб)

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

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та 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 2021 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 2021	31 грудня 2020	
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

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4.4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3.2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5.0% (2019: 4.1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4.4% щодо долару США та 6.4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)**

2. Операційне середовище (продовження)

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні НБУ у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18.0% в квітні 2019 року до 11.0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році, та складає 6.0% з 12 червня 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).

Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафіксований на рівні показника «В», а прогноз переглянутий із «позитивного» на «стабільний» у квітні 2020 року.

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

3. Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності

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

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

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

4. Основні принципи облікової політики

Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці консолідованої фінансової звітності Групи згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, були дотримані в цій проміжній скороченій консолідованій фінансовій звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року (у тисячах українських гривень)

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 2021 та звітні дати 2020 років, які використовувала Група при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року	30 вересня 2020 року
Гривня/1 долар США	26.5760	28.2746	28.2989
Гривня/1 євро	30.9810	34.7396	33.1309

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 2020 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:
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Розкриття облікових політик	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством	Дата не визначена
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові	1 січня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року (у тисячах українських гривень)

Реформа базової процентної ставки (IBOR) – поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» і МСФЗ 16 «Оренда» – етап 2	1 січня 2021 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Посилання на концептуальну основу МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до ймовірного використання	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту	1 січня 2022 року
Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2018-2020, Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство», МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2022 року

Очікується, що нові стандарти 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 2021 року
(у тисячах українських гривень)

5. Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти

Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, представлений таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,504,179	3,049,524
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	207,344	464,659
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	409,142	257,487
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	26,236	13,509
Процентні доходи за коштами в банках	4,431	12,000
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	4,151,332	3,797,179
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	22,745	16,317
Всього інших процентних доходів	22,745	16,317
Всього процентних доходів	4,174,077	3,813,496
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(737,451)	(1,051,054)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(274)	(44,086)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(737,725)	(1,095,140)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(27,044)	(15,257)
Всього процентних витрат	(764,769)	(1,110,397)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	3,409,308	2,703,099

Процентні доходи були нараховані за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім, процентних доходів за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та заборгованістю клієнтів за фінансовим лізингом. Процентні витрати нараховувалися за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком процентних витрат за орендними зобов'язаннями.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

6. Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, була представлена таким чином:

	Кошти в банках	Кредити клієнтам	Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Всього
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
31 грудня 2020 року	1,198	3,713,784	109,327	3,824,309
(Відшкодування)/формування резерву під очікувані кредитні збитки	(310)	263,478	79,011	342,179
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(75)	(86,062)	(2,159)	(88,296)
Списання та вплив продажу кредитів	-	(534,990)	(97,892)	(632,882)
Коригування процентних доходів	-	(38,373)	-	(38,373)
30 вересня 2021 року	813	3,317,837	88,287	3,406,937

7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	712,692	598,310
Операції з пластиковими картками	283,297	234,497
Операції з іноземною валютою	271,652	221,086
Видані гарантії	67,033	64,790
Інші доходи	93,298	86,401
Всього комісійних доходів	1,427,972	1,205,084

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

Комісійні витрати

Операції з пластиковими картками	(296,080)	(246,250)
Розрахункові операції	(100,133)	(56,783)
Комісійні агентів	(27,380)	(16,925)
Інші витрати	(27,634)	(21,524)

Всього комісійних витрат	(451,227)	(341,482)
---------------------------------	------------------	------------------

8. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
Витрати на персонал	846,586	758,178
Амортизація	236,123	179,043
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	152,301	135,919
Обслуговування основних засобів	111,246	131,646
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	109,423	89,978
Витрати по залученню клієнтів	85,171	138,011
Професійні послуги	39,762	3,744
Послуги зв'язку	37,675	28,226
Витрати з права користування програмним забезпеченням	47,845	59,120
Витрати на рекламу	41,335	1,634
Податки, крім податку на прибуток	6,129	4,562
Витрати на безпеку	9,376	3,980
Операційна оренда	8,835	9,765
Інші витрати	70,505	49,912
Всього операційних витрат	1,802,312	1,593,718

9. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 455,167 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 становили 81,874 тисяч гривень та 76,544 тисяч гривень відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

10. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	2,123,309	2,284,940
Грошові кошти	1,392,030	1,225,480
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	3,515,339	3,510,420
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:		
	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	3,515,339	3,510,420
Кореспондентські рахунки в банках:	12,518,106	13,609,609
в Україні	116,032	39,707
в країнах ОЕСР	12,185,085	13,391,069
в інших країнах	216,989	178,833
Кредити за операціями репо	433,713	18,469
в Україні	433,713	18,469
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	16,467,158	17,138,498

11. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки в банках	12,518,919	13,610,807
Кредити, що надані за операціями РЕПО	433,713	18,469
Резерви під очікувані кредитні збитки	(813)	(1,198)
Всього коштів в банках	12,951,819	13,628,078

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група отримала в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 433,713 тисяч гривень та 18,469 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 1,574 тисячі гривень та 19 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

12. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	28,288,178	21,416,831
Споживчі кредити фізичним особам	9,295,760	8,199,328
Іпотечні кредити фізичним особам	991,837	1,506,029
Заборгованість за фінансовою орендою	341,314	385,275
Кредити за договорами зворотного РЕПО	477,675	-
Інші кредити фізичним особам	3,805	3,478
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	39,398,569	31,510,941
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(3,317,837)	(3,713,784)
Всього кредитів клієнтам	36,080,732	27,797,157

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років Група надавала в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 477,675 тисяч гривень та нуль гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 688,445 тисяч гривень та 820,356 тисяч гривень, відповідно.

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення розкривається у Примітці 6.

13. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	6,065,275	6,710,631
- Корпоративні та банківські	5,515	4,897
Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,070,790	6,715,528
Резерв на покриття очікуваних збитків	(88,287)	(109,327)
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5,982,503	6,606,201

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 145,713 тисяч гривень та 127,049 тисячі гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

14. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	4,305,973	5,901,418
- Корпоративні	49,973	-
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	4,355,946	5,901,418

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 7,194 тисяч гривень та 1,418 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 2021 року	31 грудня 2020 року
Основні засоби:		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	130,450	134,015
Меблі та обладнання та інвентар	249,007	208,536
Транспортні засоби	15,359	14,302
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	40,210	20,503
Всього основних засобів	435,080	377,410
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	344,448	359,029
Всього нематеріальних активів	344,448	359,029
Всього основних засобів та нематеріальних активів	779,528	736,439

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 2021 року
(у тисячах українських гривень)

16. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Первісна вартість:		
Початок звітного періоду	569,713	298,226
Надходження та модифікація	84,740	436,453
Вибуття	(50,139)	(164,966)
Первісна вартість кінець звітного періоду	604,314	569,713
Амортизація:		
Початок звітного періоду	121,123	106,280
Нарахування за період	104,334	132,871
Списання при вибутті	(40,760)	(118,028)
Амортизація на кінець звітного періоду	184,697	121,123
Балансова вартість	419,617	448,590

Станом на 30 вересня 2021 та 2020 року активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Групи:

	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(104,334)	(99,890)
Операційні витрати за договорами оренди	(8,835)	(9,765)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(27,164)	(15,344)
Дохід від суборенди активів з права користування	394	285
Всього вплив на фінансовий результат	(139,939)	(124,714)

17. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	131,182	90,075
Нараховані доходи	41,012	39,205
Похідні фінансові активи	11,533	10,561
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	183,727	139,841
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(34,445)	(30,846)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Всього інших фінансових активів	149,282	108,995
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	640,352	118,146
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(15,735)	(3,002)
Всього інших нефінансових активів	624,617	115,144
Всього інших активів	773,899	224,139

18. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	124	267
Кореспондентські рахунки інших банків	181	132
Всього коштів банків та інших фінансових установ	305	399

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі нуль гривень та нуль 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 2021 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 2020 року	Чисті грошові потоки (i)	Інші зміни (ii)	30 вересня 2021 року
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	267	(82)	(61)	124
	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 2021 року
(у тисячах українських гривень)

19. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	45,937,664	41,754,810
Строкові депозити	6,373,550	5,583,004
Всього рахунків клієнтів	52,311,214	47,337,814

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 41,935 тисяч гривень та 51,306 тисяч гривень, відповідно.

20. Орендні зобов'язання

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року рух орендних зобов'язань, представлений таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Станом на початок періоду	450,684	174,425
Збільшення орендного зобов'язання	76,537	431,727
Нараховані відсотки	27,139	24,508
Списання орендного зобов'язання	(9,150)	(48,673)
Погашення орендного зобов'язання	(121,160)	(147,237)
Вплив зміни валютних курсів	(3,063)	15,934
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	420,987	450,684

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Короткострокові орендні зобов'язання	107,235	93,775
Довгострокові орендні зобов'язання	313,752	356,909
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	420,987	450,684

21. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	332,396	312,820
Транзитні та розрахункові рахунки	267,994	247,904
Похідні фінансові зобов'язання	11,631	844
Платежі до сплати іншим контрагентам	9,262	22,648
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	7,095
Інші	18,249	15,936

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

Всього інших фінансових зобов'язань	639,532	607,247
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	317,502	279,484
Доходи майбутніх періодів	83,740	70,089
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	36,752	35,254
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2,934	4,889
Всього інших нефінансових зобов'язань	440,928	389,716
Всього інших зобов'язань	1,080,460	996,963

22. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

Станом на 30 вересня 2021 та 2020 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 499,238 простими акціями відповідно номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

Всі акції випущені в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру Групи – OTP Bank Plc. – юридичній особі за законодавством Угорщини.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Групою не випускались.

Акціонери Групи мають право:

- (i) Брати участь в управлінні справами Групи в порядку, визначеному в Статуті компаній Групи та внутрішніх положеннях компаній Групи.
- (ii) Брати участь у розподілі прибутку Групи та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій на початок строку виплати дивідендів.
- (iii) Отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Групи.
- (iv) Розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- (v) Переважне право на придбання додатково випущених Групою акцій в кількості, пропорційній частці акціонерів в акціонерному капіталі Групи у випадку приватного розміщення акцій Групи.
- (vi) Вносити пропозицій щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Групи.
- (vii) У разі ліквідації компаній Групи отримати частину вартості її майна, пропорційну належним їм акціям.

Прибуток Групи, який підлягає розподілу, обмежений сумою її резервів, інформація про які розкривається у консолідованій фінансовій звітності згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Резерви, які не підлягають розподілу, представлені резервним фондом, який створюється відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ для покриття збитків та невизначених ризиків і умовних зобов'язань під час проведення банківських операцій. Резервний фонд Групи створюється за рішенням акціонерів в розмірах, передбачених законодавством за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5% чистого прибутку Групи. Даний резерв був створений у відповідності до Статуту компаній Групи.

Станом на 30 вересня 2021 та 2020 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)**

22. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал (продовження)

В 2021 та 2020 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

З метою виконання вимог НБУ в 2009 році Групою була отримана гарантія, видана Материнським банком. Гарантія була визнана Групою у сумі 1,632,338 тисяч гривень на основі договору про надання гарантії від 23 грудня 2009 року, укладеного з OTP Bank Plc.

В 2010 році договір на отримання гарантії було скасовано, а OTP Bank Plc. сплатив 155,255 тисяч доларів США в якості відшкодування, що обліковується в складі іншого додаткового капіталу в сумі 1,236,294 тисячі гривень.

Протягом 2021 року Група сплатила акціонеру дивіденди в суммі 1,200,000 тисяч гривень.
Протягом 2020 року Група не сплачувала акціонеру дивіденди.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

23. Операції з пов'язаними сторонами

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

Група мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років:

	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кошти в банках	9,524,951	12,951,819	217,178	13,628,078
- материнська компанія	9,307,952		38,345	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	216,999		178,833	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	1,562,410	39,398,569	660,168	31,510,941
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,561,240		659,100	
- провідний управлінський персонал	1,170		1,068	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(37,242)	(3,317,837)	(15,747)	(3,713,784)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(37,199)		(15,704)	
- провідний управлінський персонал	(43)		(43)	
Інші активи	8,212	773,899	258	224,139
- материнська компанія	7,950		64	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	262		194	
Кошти банків та інших фінансових установ	124	305	131	399
- материнська компанія	122		129	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	527,705	52,311,214	258,696	47,337,814
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	481,945		205,147	
- провідний управлінський персонал	45,760		53,549	
Інші зобов'язання	36,025	1,080,460	37,384	996,963
- материнська компанія	11,464		9,705	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	988		-	
- провідний управлінський персонал	23,573		27,679	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	1,448	16,624,321	1,565	6,913,437
- провідний управлінський персонал	1,448		1,565	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

23. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 вересня 2021 та 2020 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	75,976	4,174,077	66,461	3,813,496
- материнська компанія	-		13	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	75,940		66,312	
- провідний управлінський персонал	36		136	
Процентні витрати	(1,638)	(764,769)	(2,349)	(1,110,397)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,027)		(1,638)	
- провідний управлінський персонал	(611)		(711)	
Комісійні доходи	3,789	1,427,972	3,552	1,205,084
- материнська компанія	81		36	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	3,708		3,516	
Комісійні витрати	(31,956)	(451,227)	(15,374)	(341,482)
- материнська компанія	(31,846)		(15,282)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(110)		(92)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(1,061,860)	204,012	1,010,317	509,939
- материнська компанія	(1,053,683)		1,025,274	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(8,177)		(14,957)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	15,521	32,006	(162,079)	(210,129)
- материнська компанія	15,521		(162,079)	
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(21,579)	(342,179)	(1,954)	(425,460)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(21,548)		(1,953)	
- провідний управлінський персонал	(31)		(1)	
Інші доходи	910	54,789	436	56,323
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	910		436	
Операційні витрати	(115,628)	(1,802,312)	(141,399)	(1,593,718)
- материнська компанія	(14,585)		(11,746)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(21,102)		(59,756)	
- провідний управлінський персонал	(79,941)		(69,897)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
(у тисячах українських гривень)**

23. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом дев'яти місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 та 2020 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 81,901 тисяча гривень та 71,535 тисяч гривень відповідно.

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