

**АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована фінансова  
звітність за три місяці, які закінчилися  
31 березня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

### ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2022 РОКУ:

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| Звіт про фінансовий стан         | 2   |
| Звіт про прибутки і збитки       | 3   |
| Звіт про сукупний дохід за рік   | 4   |
| Звіт про зміни у капіталі        | 5   |
| Звіт про рух грошових коштів     | 6-7 |
| Примітки до фінансової звітності |     |

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

|                                                                         | Примі-тки | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                           |           |                         |                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                         | 4         | 4,430,921               | 3,870,163              |
| Кредити та аванси банкам                                                | 5         | 9,614,274               | 9,129,391              |
| Кредити та аванси клієнтам                                              | 6         | 42,298,406              | 40,604,941             |
| Інвестиції в цінні папери                                               | 7         | 16,077,743              | 14,631,671             |
| Похідні фінансові активи                                                |           | 201                     | 8,376                  |
| Інвестиційна нерухомість                                                |           | 26,075                  | 26,075                 |
| Поточні податкові активи                                                |           | 225                     | 5,183                  |
| Відстрочені податкові активи                                            | 16        | 225,069                 | 68,847                 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу                                | 8         | 371,065                 | 345,109                |
| Основні засоби                                                          | 8         | 920,333                 | 953,430                |
| Інші фінансові активи                                                   | 9         | 206,885                 | 118,981                |
| Інші нефінансові активи                                                 | 9         | 171,249                 | 80,838                 |
| <b>Загальна сума активів</b>                                            |           | <b>74,342,446</b>       | <b>69,843,005</b>      |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                     |           |                         |                        |
| Кошти банків                                                            |           | 1,999,203               | 1,225                  |
| Кошти клієнтів                                                          | 10        | 59,835,078              | 56,427,453             |
| Похідні фінансові зобов'язання                                          |           | 472                     | 4                      |
| Інші залучені кошти                                                     |           | 172                     | 176                    |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії |           | 280,470                 | 300,334                |
| Інші фінансові зобов'язання                                             | 11        | 1,106,191               | 1,118,470              |
| Інші нефінансові зобов'язання                                           | 11        | 127,665                 | 137,788                |
| Поточні зобов'язання з податку на прибуток                              |           | -                       | 149,689                |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b>                                        |           | <b>63,349,251</b>       | <b>58,135,139</b>      |
| <b>КАПІТАЛ</b>                                                          |           |                         |                        |
| Статутний капітал                                                       |           | 6,186,023               | 6,186,023              |
| Нерозподілений прибуток                                                 |           | 2,971,313               | 3,810,958              |
| Емісійний дохід                                                         |           | 405,075                 | 405,075                |
| Результат від операцій з акціонером                                     |           | 1,236,294               | 1,236,294              |
| Інші резерви                                                            |           | 194,490                 | 69,516                 |
| <b>Загальна сума власного капіталу</b>                                  |           | <b>10,993,195</b>       | <b>11,707,866</b>      |
| <b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>                   |           | <b>74,342,446</b>       | <b>69,843,005</b>      |

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

03 жовтня 2022 року



Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

03 жовтня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про прибутки і збитки за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

|                                                                                                                                                    | Примітки  | За поточний<br>квартал, що<br>закінчився<br>31 березня<br>2022 року | Наростаючим<br>підсумком з<br>початку 2022<br>року | За поточний<br>квартал, що<br>закінчився<br>31 березня<br>2021 року | Наростаючим<br>підсумком з<br>початку 2021<br>року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Процентні доходи, у т.ч.:                                                                                                                          | 12        | 1,801,301                                                           | 1,801,301                                          | 1,300,220                                                           | 1,300,220                                          |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                          | 12        | 1,795,148                                                           | 1,795,148                                          | 1,293,039                                                           | 1,293,039                                          |
| Інші процентні доходи                                                                                                                              | 12        | 6,153                                                               | 6,153                                              | 7,181                                                               | 7,181                                              |
| Процентні витрати                                                                                                                                  | 12        | (356,287)                                                           | (356,287)                                          | (230,593)                                                           | (230,593)                                          |
| <b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>                                                                                           | <b>12</b> | <b>1,445,014</b>                                                    | <b>1,445,014</b>                                   | <b>1,069,627</b>                                                    | <b>1,069,627</b>                                   |
| Комісійні доходи                                                                                                                                   | 13        | 445,768                                                             | 445,768                                            | 436,597                                                             | 436,597                                            |
| Комісійні витрати                                                                                                                                  | 13        | (180,186)                                                           | (180,186)                                          | (136,817)                                                           | (136,817)                                          |
| Інші доходи                                                                                                                                        |           | 8,781                                                               | 8,781                                              | 16,921                                                              | 16,921                                             |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                               |           | 12,493                                                              | 12,493                                             | 12,659                                                              | 12,659                                             |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |           | 1,715                                                               | 1,715                                              | 37,762                                                              | 37,762                                             |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою                                                                                          |           | 76,984                                                              | 76,984                                             | 70,769                                                              | 70,769                                             |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                           |           | 34,624                                                              | 34,624                                             | (34,975)                                                            | (34,975)                                           |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9      | 14        | (2,224,441)                                                         | (2,224,441)                                        | (67,312)                                                            | (67,312)                                           |
| Інші витрати                                                                                                                                       |           | (21,989)                                                            | (21,989)                                           | (31,392)                                                            | (31,392)                                           |
| Інші прибутки (збитки)                                                                                                                             |           | (267)                                                               | (267)                                              | (3,519)                                                             | (3,519)                                            |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                     | 15        | (411,055)                                                           | (411,055)                                          | (322,076)                                                           | (322,076)                                          |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                              | 15        | (89,366)                                                            | (89,366)                                           | (75,475)                                                            | (75,475)                                           |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                         | 15        | (121,430)                                                           | (121,430)                                          | (158,071)                                                           | (158,071)                                          |
| <b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>                                                                                                          |           | <b>(1,023,355)</b>                                                  | <b>(1,023,355)</b>                                 | <b>814,698</b>                                                      | <b>814,698</b>                                     |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)                                                                                          | 16        | 183,710                                                             | 183,710                                            | (143,746)                                                           | (143,746)                                          |
| <b>Прибуток (збиток) за звітний період</b>                                                                                                         |           | <b>(839,645)</b>                                                    | <b>(839,645)</b>                                   | <b>670,952</b>                                                      | <b>670,952</b>                                     |
| <b>Прибуток на акцію</b>                                                                                                                           |           |                                                                     |                                                    |                                                                     |                                                    |
| Середньозважена кількість простих акцій в обігу                                                                                                    |           | 499,238                                                             | 499,238                                            | 499,238                                                             | 499,238                                            |
| Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях                                                                                   |           | (1,682)                                                             | (1,682)                                            | 1,344                                                               | 1,344                                              |

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

03 жовтня 2022 року



Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

03 жовтня 2022 року

# Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

|                                                                                                                                                                                                     | 2022                                                                |                                                                     | 2021                                                                |                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                     | За поточний<br>квартал, що<br>закінчився<br>31 березня<br>2022 року | За нарастаючим<br>підсумком із<br>початку року до<br>дати звітності | За поточний<br>квартал, що<br>закінчився<br>31 березня<br>2021 року | За нарастаючим<br>підсумком із<br>початку року до<br>дати звітності |
| Прибуток (збиток) за рік                                                                                                                                                                            | (839,645)                                                           | (839,645)                                                           | 670,952                                                             | 670,952                                                             |
| <b>Інший сукупний дохід</b>                                                                                                                                                                         |                                                                     |                                                                     |                                                                     |                                                                     |
| <b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть<br/>перекласифіковані у прибуток або збиток, до<br/>оподаткування</b>                                                                          |                                                                     |                                                                     |                                                                     |                                                                     |
| Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки)<br>від інвестицій в інструменти капіталу                                                                                                  | 1,389                                                               | 1,389                                                               | (11,943)                                                            | (11,943)                                                            |
| <b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть<br/>перекласифіковані у прибуток або збиток, після<br/>оподаткування</b>                                                                          |                                                                     |                                                                     |                                                                     |                                                                     |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за<br>справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до<br>оподаткування                                                                      | 149,358                                                             | 149,358                                                             | (12,404)                                                            | (12,404)                                                            |
| у тому числі:                                                                                                                                                                                       |                                                                     |                                                                     |                                                                     |                                                                     |
| Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за<br>справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                                                        | 376,325                                                             | 376,325                                                             | 54,470                                                              | 54,470                                                              |
| Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків<br>за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю<br>через інший сукупний дохід                                                     | (226,967)                                                           | (226,967)                                                           | (66,874)                                                            | (66,874)                                                            |
| Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що<br>перекласифікована у склад прибутків та збитків в<br>результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за<br>справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1,715                                                               | 1,715                                                               | 37,762                                                              | 37,762                                                              |
| Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів,<br>що оцінюються за справедливою вартістю через інший<br>сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу                                 | (27,488)                                                            | (27,488)                                                            | -                                                                   | -                                                                   |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде<br/>перекласифіковано у прибуток або збиток, після<br/>оподаткування</b>                                                                        | <b>123,585</b>                                                      | <b>123,585</b>                                                      | <b>25,358</b>                                                       | <b>25,358</b>                                                       |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>                                                                                                                                                        | <b>124,974</b>                                                      | <b>124,974</b>                                                      | <b>13,415</b>                                                       | <b>13,415</b>                                                       |
| <b>Загальна сума сукупного доходу</b>                                                                                                                                                               | <b>(714,671)</b>                                                    | <b>(714,671)</b>                                                    | <b>684,367</b>                                                      | <b>684,367</b>                                                      |

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

03 жовтня 2022 року



Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

03 жовтня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

|                                                 | Статутний капітал | Емісійний дохід | Результат від операцій з акціонером | Інші резерви:<br>Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Нерозподілений прибуток | Власний капітал  |
|-------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|
| 31 грудня 2020 року                             | 6,186,023         | 405,075         | 1,236,294                           | 125,999                                                                                                                              | 2,141,451               | 10,094,842       |
| Прибуток /(збиток)                              | -                 | -               | -                                   | -                                                                                                                                    | 670,952                 | 670,952          |
| Інший сукупний дохід                            | -                 | -               | -                                   | 13,415                                                                                                                               | -                       | 13,415           |
| <b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b> | -                 | -               | -                                   | <b>13,415</b>                                                                                                                        | <b>670,952</b>          | <b>684,367</b>   |
| 31 березня 2021 року                            | 6,186,023         | 405,075         | 1,236,294                           | 139,414                                                                                                                              | 2,812,403               | 10,779,209       |
| 31 грудня 2021 року                             | 6,186,023         | 405,075         | 1,236,294                           | 69,516                                                                                                                               | 3,810,958               | 11,707,866       |
| Прибуток /(збиток)                              | -                 | -               | -                                   | -                                                                                                                                    | (839,645)               | (839,645)        |
| Інший сукупний дохід                            | -                 | -               | -                                   | 124,974                                                                                                                              | -                       | 124,974          |
| <b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b> | -                 | -               | -                                   | <b>124,974</b>                                                                                                                       | <b>(839,645)</b>        | <b>(714,671)</b> |
| 31 березня 2022 року                            | 6,186,023         | 405,075         | 1,236,294                           | 194,490                                                                                                                              | 2,971,313               | 10,993,195       |

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

03 жовтня 2022 року



Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

03 жовтня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

| Примітки                                                                                                             | Три місяці, які<br>закінчилися<br>31 березня<br>2022 року | Три місяці, які<br>закінчилися<br>31 березня<br>2021 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>                                                                     |                                                           |                                                           |
| <b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>                                                   |                                                           |                                                           |
| Проценти сплачені                                                                                                    | (347,968)                                                 | (230,354)                                                 |
| Проценти отримані                                                                                                    | 1,483,368                                                 | 1,307,322                                                 |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                        | 437,224                                                   | 436,597                                                   |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 12,764                                                    | (15,173)                                                  |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою                                                            | 76,984                                                    | 70,769                                                    |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)                                   | 25,577                                                    | 13,697                                                    |
| <b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>                                                       |                                                           |                                                           |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                       | (180,186)                                                 | (136,817)                                                 |
| Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:                                             | (659,588)                                                 | (483,672)                                                 |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                       | (406,925)                                                 | (291,821)                                                 |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                           | (230,674)                                                 | (160,459)                                                 |
| Інші витрати                                                                                                         | (21,989)                                                  | (31,392)                                                  |
| Повернення податків на прибуток (сплата)                                                                             | (149,799)                                                 | (81,415)                                                  |
| <b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>    | <b>698,376</b>                                            | <b>880,954</b>                                            |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам                                                            | (2,833,255)                                               | (943,769)                                                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів                                                             | 8,175                                                     | 2,185                                                     |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                | (87,904)                                                  | (20,547)                                                  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів                                                              | (3,713)                                                   | (825,751)                                                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                           | 1,997,969                                                 | 136                                                       |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                         | 1,979,083                                                 | 2,556,934                                                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань                                                         | 468                                                       | (840)                                                     |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                            | (85,371)                                                  | 118,000                                                   |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань                                                          | 2,276                                                     | 924                                                       |
| <b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>                        | <b>1,676,104</b>                                          | <b>1,768,226</b>                                          |
| <b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>                                                             |                                                           |                                                           |
| Придбання цінних паперів                                                                                             | (90,606,325)                                              | (147,099,949)                                             |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери                                                                 | 89,525,853                                                | 146,166,059                                               |
| Надходження від продажу основних засобів                                                                             | 24,817                                                    | 48,074                                                    |
| Придбання основних засобів                                                                                           | (41,411)                                                  | (68,596)                                                  |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                     | (51,953)                                                  | (38,683)                                                  |
| <b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>                    | <b>(1,149,019)</b>                                        | <b>(993,095)</b>                                          |

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (продовження)  
(у тисячах українських гривень)

|                                                                                                       | Примітки | Три місяці, які<br>закінчилися<br>31 березня<br>2022 року | Три місяці, які<br>закінчилися<br>31 березня<br>2021 року |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>                                                 |          |                                                           |                                                           |
| Повернення інших залучених коштів                                                                     |          | (4)                                                       | (78)                                                      |
| Виплати за орендними зобов'язаннями                                                                   | 8        | (42,042)                                                  | (36,809)                                                  |
| <b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>           |          | <b>(42,046)</b>                                           | <b>(36,887)</b>                                           |
| <b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b> |          | <b>485,039</b>                                            | <b>738,244</b>                                            |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                         |          | 560,602                                                   | (526,176)                                                 |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                       |          | 1,045,641                                                 | 212,068                                                   |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                                             |          | <b>12,999,554</b>                                         | <b>17,138,498</b>                                         |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                              | <b>4</b> | <b>14,045,195</b>                                         | <b>17,350,566</b>                                         |

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

03 жовтня 2022 року



Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

03 жовтня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 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 – «ОТР Bank Plc.»).

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43. Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2022 року єдиним акціонером Банку виступає ОТР Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

**Організаційна структура Банку.** Станом на 31 березня 2022 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 86 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2021 року: 85 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2022 року кількість працівників Банку становить 2,781 осіб. (станом на 31 грудня 2021 року: 2,806 осіб)

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

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

**Структура Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК».** Банк є материнською компанією Групи, яка складається з таких підприємств:

| Назва                                              | Країна здійснення операційної діяльності | Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%) |                     | Вид діяльності        |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                    |                                          | 31 березня 2022 року                                         | 31 грудня 2021 року |                       |
| 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.

## 2. Операційне середовище

24 лютого 2022 року керівництво Російської Федерації оголосило про воєнну операцію нібито з метою «демілітаризації та денацифікації України», що призвело до чергової ескалації російсько-українського конфлікту, воєнних дій російських військ на сході, півдні та півночі України із значними пошкодженнями цивільної інфраструктури, житлової та офісної нерухомості, повному блокуванні морських портів України. Указом Президента України введено воєнний стан на території України починаючи з 24 лютого 2022 року, що продовжено до 23 серпня 2022 року. Міжнародна спільнота виказала швидку та однозначну політичну, економічну, військову та іншу підтримку Україні, запровадивши низку важливих санкцій щодо Російської Федерації.

З метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності банківської системи України Національним банком України було впроваджено ряд заходів та обмежень, серед яких: обмеження зняття готівки з рахунку клієнта як в Україні так і за її межами, на зняття готівки з рахунку клієнта, можливість здійснення бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності без обмежень по сумі, введено обмеження на здійснення торгівлі валютними цінностями, зафіксовано офіційний курс гривні до долара США на рівні, на якому він діяв 24 лютого 2022 року, введено обмеження на здійснення транскордонних переказів валютних цінностей з України тощо.

Невизначеність стосовно ескалації військового конфлікту може бути чинником погіршення прогнозованих очікувань, зокрема інфляційних, та позначатися у відтермінуванні інвестиційних рішень, що стримуватиме відновлення економіки. Актуальним лишається й ризик подальшого подорожчання продовольства у світі та триваліша та вища світова інфляція у світі, що може створювати тиск на внутрішнє ціноутворення в Україні.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

---

Падіння ділової активності українських компаній, значне скорочення експортних можливостей, логістичні блокади імпорту, зростання споживчих цін, замороження інвестицій та фізичні втрати активів на окупованих територіях та зонах активних бойових дій, спричинили зростання рівня інфляції споживчих цін.

Економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою залежить від тривалості збройної агресії Російської Федерації та подальшої підтримки міжнародної спільноти та партнерів.

### 3. Основні принципи облікової політики

**Основа складання фінансової звітності.** 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.

**Суттєві облікові 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 2021 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

#### **Основа консолідації**

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

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

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

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року (у тисячах українських гривень)

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

**Курси обміну валют.** Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 31 березня 2022 та звітні дати 2021 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

|                    | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року | 31 березня<br>2021 року |
|--------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Гривня/1 долар США | 29.2549                 | 27.2782                | 27.8852                 |
| Гривня/1 євро      | 32.5856                 | 30.9226                | 32.7233                 |

**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 2021 року.

**Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.** Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

| Стандарти/тлумачення                                                                                                                                                                                                | Набувають чинності для<br>річних облікових періодів,<br>які починаються на або<br>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                                                                        |
| Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Посилання на концептуальну основу МСФЗ                                                                                                                                    | 1 січня 2022 року                                                                        |
| Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до використання за призначенням                                                                                                                                  | 1 січня 2022 року                                                                        |
| Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту                                                                                       | 1 січня 2022 року                                                                        |
| Поправки до IAS 12 «Податок на прибуток» - відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції                                                                 | 1 січня 2023 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»                | 1 січня 2022 року                                                                        |

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

|                                                   | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|---------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Залишки на рахунках у Національному банку України | 2,085,414               | 2,608,788              |
| Готівка в касі                                    | 2,345,507               | 1,261,375              |
| <b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>  | <b>4,430,921</b>        | <b>3,870,163</b>       |

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

|                                                                     | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан | 4,430,921               | 3,870,163              |
| Кредити та аванси банкам (Примітка 5)                               | 9,614,274               | 9,129,391              |
| <b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                    | <b>14,045,195</b>       | <b>12,999,554</b>      |

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

|                                       | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|---------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Кореспондентські рахунки в банках     | 9,624,307               | 8,726,887              |
| Кредити, що надані за операціями РЕПО | 21,324                  | 439,822                |
| Кредити в банках                      | -                       | 6,185                  |
| Резерви під очікувані кредитні збитки | (31,357)                | (43,503)               |
| <b>Всього коштів у банках</b>         | <b>9,614,274</b>        | <b>9,129,391</b>       |

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років Банк отримав в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 21,324 тисячі гривень та 439,822 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 372 тисячі гривень та 1,057 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 9,614,274 тисяча гривень та 9,129,391 тисяч гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

|                                                                                                           | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям                                                   | 35,980,853              | 31,706,053             |
| Споживчі кредити фізичним особам                                                                          | 10,108,634              | 10,169,098             |
| Іпотечні кредити фізичним особам                                                                          | 1,074,985               | 1,024,516              |
| Заборгованість за фінансовою орендою                                                                      | 272,058                 | 326,179                |
| Кредити, що надані за операціями РЕПО                                                                     | 507,508                 | 848,801                |
| Інші кредити фізичним особам                                                                              | 6,006                   | 3,689                  |
| <b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b> | <b>47,950,044</b>       | <b>44,078,336</b>      |
| За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків                                          | (5,651,638)             | (3,473,395)            |
| <b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>                                                                 | <b>42,298,406</b>       | <b>40,604,941</b>      |

Станом на кінець дня 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років Група отримала в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю 507,508 тисяч гривень та 848,801 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 887,703 тисяч гривень та 629,807 тисяч гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

|                                                                                 | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| - Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 7,244,439               | 7,675,431              |
| - інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю                       | 8,833,304               | 6,956,240              |
| <b>Всього інвестицій в цінні папери</b>                                         | <b>16,077,743</b>       | <b>14,631,671</b>      |

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

|                                                                                             | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Боргові цінні папери:                                                                       |                         |                        |
| - Державні                                                                                  | 7,237,948               | 7,668,688              |
| - Корпоративні та банківські                                                                | 6,491                   | 6,743                  |
| <b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>7,244,439</b>        | <b>7,675,431</b>       |

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 195,281 тисяча гривень та 178,725 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

|                                                                          | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Боргові цінні папери:                                                    |                         |                        |
| - Державні                                                               | 8,802,170               | 6,906,494              |
| - Корпоративні                                                           | 31,134                  | 49,746                 |
| <b>Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b> | <b>8,833,304</b>        | <b>6,956,240</b>       |

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 3,058 тисяч гривень та 7,745 тисяч гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

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

|                                                            | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Основні засоби:</b>                                     |                         |                        |
| Будівлі та інша нерухомість                                | 98,189                  | 98,939                 |
| Активи з права користування                                | 426,108                 | 446,308                |
| Меблі, обладнання та інвентар                              | 338,654                 | 285,676                |
| Транспортні засоби                                         | 13,558                  | 14,745                 |
| Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва | 43,824                  | 107,762                |
| <b>Всього основних засобів</b>                             | <b>920,333</b>          | <b>953,430</b>         |
| <b>Нематеріальні активи:</b>                               |                         |                        |
| Програмне забезпечення та ліцензії                         | 371,065                 | 345,109                |

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.

#### Активи з права користування

Станом на 31 березня 2022 та 31 березня 2021 року активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Банку:

|                                                    | 31 березня<br>2022 року | 31 березня<br>2021 року |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b> |                         |                         |
| Витрати на амортизацію актива з права користування | (36,262)                | (34,037)                |
| Операційні витрати за договорами оренди            | (2,364)                 | (3,425)                 |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями      | (9,968)                 | (9,065)                 |
| Дохід від суборенди активів з права користування   | 74                      | 97                      |
| <b>Всього вплив на фінансовий результат</b>        | <b>(48,520)</b>         | <b>(46,430)</b>         |

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

|                                                                                              | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Інші фінансові активи</b>                                                                 |                         |                        |
| Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки                                 | 209,466                 | 110,420                |
| Нараховані доходи                                                                            | 42,524                  | 43,147                 |
| <b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b> | <b>251,990</b>          | <b>153,567</b>         |
| За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків                             | (45,105)                | (34,586)               |
| <b>Всього інших фінансових активів</b>                                                       | <b>206,885</b>          | <b>118,981</b>         |

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

|                                                                                | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Інші нефінансові активи</b>                                                 |                         |                        |
| Аванси постачальникам                                                          | 100,457                 | -                      |
| Витрати майбутніх періодів                                                     | 30,163                  | 33,109                 |
| Запаси матеріальних цінностей                                                  | 16,516                  | 17,557                 |
| Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи                          | 12,874                  | 12,583                 |
| Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя                       | 10,104                  | 10,104                 |
| Дорогоцінні метали                                                             | 2,111                   | 5,553                  |
| Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток | 3,950                   | 5,887                  |
| Інші аванси та передоплати                                                     | 90                      | 222                    |
| <b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>  | <b>176,265</b>          | <b>85,015</b>          |
| За вирахуванням резерву на зменшення корисності                                | (5,016)                 | (4,177)                |
| <b>Всього інших нефінансових активів</b>                                       | <b>171,249</b>          | <b>80,838</b>          |

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

|                                          | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Поточні рахунки та депозити до запитання | 55,244,999              | 49,917,061             |
| Строкові депозити                        | 4,590,079               | 6,510,392              |
| <b>Всього рахунків клієнтів</b>          | <b>59,835,078</b>       | <b>56,427,453</b>      |

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 39,189 тисяча гривень та 47,721 тисяч гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

|                                                | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>             |                         |                        |
| Орендні зобов'язання                           | 462,516                 | 450,168                |
| Нарахування невикористаних відпусток та премій | 357,183                 | 357,326                |
| Транзитні та розрахункові рахунки              | 256,166                 | 266,535                |
| Платежі до сплати іншим контрагентам           | 14,363                  | 23,280                 |
| Кредиторська заборгованість за основні засоби  | -                       | 2,496                  |
| Інші                                           | 15,963                  | 18,665                 |
| <b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>     | <b>1,106,191</b>        | <b>1,118,470</b>       |

#### ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Рух орендних зобов'язань за три місяці 2022 року та 2021 рік, представлений таким чином:

|                                                             | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Станом на початок періоду</b>                            | <b>450,168</b>          | <b>450,684</b>         |
| Збільшення орендного зобов'язання                           | 24,821                  | 143,733                |
| Нараховані відсотки                                         | 9,936                   | 36,258                 |
| Списання орендного зобов'язання                             | (2,531)                 | (20,588)               |
| Погашення орендного зобов'язання                            | (15,966)                | (168,234)              |
| Вплив зміни валютних курсів                                 | (3,912)                 | 8,315                  |
| <b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b> | <b>462,516</b>          | <b>450,168</b>         |

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

|                                      | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Короткострокові орендні зобов'язання | 121,380                 | 117,157                |
| Довгострокові орендні зобов'язання   | 341,136                 | 333,011                |
| <b>Всього орендних зобов'язань</b>   | <b>462,516</b>          | <b>450,168</b>         |

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

|                                                                      | 31 березня<br>2022 року | 31 грудня<br>2021 року |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Інші нефінансові зобов'язання</b>                                 |                         |                        |
| Доходи майбутніх періодів                                            | 85,023                  | 92,094                 |
| Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 39,933                  | 37,658                 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток                          | 2,709                   | 8,035                  |
| Інші                                                                 | -                       | 1                      |
| <b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>                         | <b>127,665</b>          | <b>137,788</b>         |

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати), представлений таким чином:

|                                                                                                                                 | Три місяці, які<br>закінчилися<br>31 березня<br>2022 року | Три місяці, які<br>закінчилися<br>31 березня<br>2021 року |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Процентні доходи</b>                                                                                                         |                                                           |                                                           |
| <b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>                                              |                                                           |                                                           |
| Процентні доходи за кредитами клієнтам                                                                                          | 1,493,769                                                 | 1,080,568                                                 |
| Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю                                                   | 114,596                                                   | 70,525                                                    |
| Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                             | 165,519                                                   | 139,226                                                   |
| Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО                                                                     | 20,778                                                    | 1,834                                                     |
| Процентні доходи за коштами в банках                                                                                            | 486                                                       | 886                                                       |
| <b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>                                     | <b>1,795,148</b>                                          | <b>1,293,039</b>                                          |
| <b>Інші процентні доходи:</b>                                                                                                   |                                                           |                                                           |
| Процентні доходи за фінансовим лізингом                                                                                         | 6,153                                                     | 7,181                                                     |
| <b>Всього інших процентних доходів</b>                                                                                          | <b>6,153</b>                                              | <b>7,181</b>                                              |
| <b>Всього процентних доходів</b>                                                                                                | <b>1,801,301</b>                                          | <b>1,300,220</b>                                          |
| <b>Процентні витрати</b>                                                                                                        |                                                           |                                                           |
| <b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>                                             |                                                           |                                                           |
| Процентні витрати за рахунками клієнтів                                                                                         | (318,200)                                                 | (221,396)                                                 |
| Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ                                                                 | (20,900)                                                  | (132)                                                     |
| Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою                                                       | (7,219)                                                   | -                                                         |
| <b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>                                       | <b>(346,319)</b>                                          | <b>(221,528)</b>                                          |
| <b>Інші процентні витрати:</b>                                                                                                  |                                                           |                                                           |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями                                                                                   | (9,968)                                                   | (9,065)                                                   |
| <b>Всього процентних витрат</b>                                                                                                 | <b>(356,287)</b>                                          | <b>(230,593)</b>                                          |
| <b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b> | <b>1,445,014</b>                                          | <b>1,069,627</b>                                          |

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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

|                                          | Три місяці, які<br>закінчилися<br>31 березня<br>2022 року | Три місяці, які<br>закінчилися<br>31 березня<br>2021 року |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                  |                                                           |                                                           |
| Розрахунково-касові операції з клієнтами | 221,573                                                   | 193,049                                                   |
| Операції з пластиковими картками         | 81,336                                                    | 110,110                                                   |
| Операції з іноземною валютою             | 86,329                                                    | 82,439                                                    |
| Видані гарантії                          | 23,049                                                    | 22,165                                                    |
| Інші доходи                              | 33,481                                                    | 28,834                                                    |
| <b>Всього комісійних доходів</b>         | <b>445,768</b>                                            | <b>436,597</b>                                            |
| <b>Комісійні витрати</b>                 |                                                           |                                                           |
| Операції з пластиковими картками         | (142,190)                                                 | (82,103)                                                  |
| Розрахункові операції                    | (17,271)                                                  | (33,965)                                                  |
| Комісійні агентів                        | (10,461)                                                  | (11,841)                                                  |
| Інші витрати                             | (10,264)                                                  | (8,908)                                                   |
| <b>Всього комісійних витрат</b>          | <b>(180,186)</b>                                          | <b>(136,817)</b>                                          |

### 14. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

|                                                                                                                                                      | Три місяці, що<br>закінчилися<br>31 березня<br>2022 | Три місяці, що<br>закінчилися<br>31 березня<br>2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Добуток /(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам                                                                                | 14,480                                              | 104                                                 |
| Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам                                                                                         | (2,055,514)                                         | (14,768)                                            |
| Збиток від зменшення корисності інвестицій в цінні папери                                                                                            | (193,426)                                           | (30,513)                                            |
| Добуток /(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів                                                                                  | (10,713)                                            | 699                                                 |
| Добуток /(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань                                        | 20,732                                              | (22,834)                                            |
| <b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b> | <b>(2,224,441)</b>                                  | <b>(67,312)</b>                                     |

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

|                                                          | Три місяці, що<br>закінчилися<br>31 березня<br>2022 року | Три місяці, що<br>закінчилися<br>31 березня<br>2021 року |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>Витрати на виплати працівникам</b>                    |                                                          |                                                          |
| Витрати на персонал                                      | 342,316                                                  | 272,918                                                  |
| Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою  | 68,739                                                   | 49,158                                                   |
| <b>Всього витрати на виплати працівникам</b>             |                                                          |                                                          |
| Амортизація                                              | 89,366                                                   | 75,475                                                   |
| <b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>        |                                                          |                                                          |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 39,933                                                   | 36,178                                                   |
| Обслуговування основних засобів                          | 39,064                                                   | 34,589                                                   |
| Витрати по залученню клієнтів                            | 5,925                                                    | 28,803                                                   |
| Витрати з права користування програмним забезпеченням    | 10,277                                                   | 20,656                                                   |
| Послуги зв'язку                                          | 12,486                                                   | 13,536                                                   |
| Професійні послуги                                       | 6,575                                                    | 11,031                                                   |
| Витрати на рекламу                                       | 326                                                      | 3,537                                                    |
| Операційна оренда                                        | 2,485                                                    | 3,495                                                    |
| Витрати на безпеку                                       | 2,346                                                    | 3,131                                                    |
| Податки, крім податку на прибуток                        | 2,013                                                    | 3,115                                                    |
| <b>Всього адміністративні та операційні витрати</b>      | <b>121,430</b>                                           | <b>158,071</b>                                           |
| <b>Всього операційних витрат</b>                         | <b>621,851</b>                                           | <b>555,622</b>                                           |

### 16. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року загальна сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню, становить 183,710 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 становили 225,069 тисяч гривень та 68,848 тисяч гривень відповідно.

### 17. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років:

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

|                                                                                             | 31 березня 2022 року                          |                                                              | 31 грудня 2021 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 |
| Кредити та аванси банкам                                                                    | 6,145,544                                     | 9,614,274                                                    | 390,462                                       | 9,129,391                                                    |
| - материнська компанія                                                                      | 5,864,730                                     |                                                              | 124,561                                       | -                                                            |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив                            | 280,814                                       |                                                              | 265,901                                       | -                                                            |
| Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків | 2,613,400                                     | 47,950,044                                                   | 2,024,027                                     | 44,078,336                                                   |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив                            | 2,612,379                                     |                                                              | 2,022,427                                     | -                                                            |
| - провідний управлінський персонал                                                          | 1,021                                         |                                                              | 1,600                                         | -                                                            |
| Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам           | (61,734)                                      | (5,651,638)                                                  | (47,957)                                      | (3,473,395)                                                  |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив                            | (61,628)                                      |                                                              | (47,711)                                      | -                                                            |
| - провідний управлінський персонал                                                          | (106)                                         |                                                              | (246)                                         | -                                                            |
| Інші фінансові активи                                                                       | 609,605                                       | 206,885                                                      | 7,313                                         | 118,981                                                      |
| - материнська компанія                                                                      | 41                                            |                                                              | 7,167                                         | -                                                            |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив                            | 609,564                                       |                                                              | 146                                           | -                                                            |
| Кошти банків                                                                                | 162                                           | 1,999,203                                                    | 127                                           | 1,225                                                        |
| - материнська компанія                                                                      | 160                                           |                                                              | 125                                           | -                                                            |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив                            | 2                                             |                                                              | 2                                             | -                                                            |
| Кошти клієнтів                                                                              | 465,807                                       | 59,835,078                                                   | 174,294                                       | 56,427,453                                                   |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив                            | 415,338                                       |                                                              | 134,846                                       | -                                                            |
| - провідний управлінський персонал                                                          | 50,469                                        |                                                              | 39,448                                        | -                                                            |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                 | 20,811                                        | 1,106,191                                                    | 41,967                                        | 1,118,470                                                    |
| - материнська компанія                                                                      | 10,989                                        |                                                              | 10,700                                        | -                                                            |
| - підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив                           | 70                                            |                                                              | 986                                           | -                                                            |
| - провідний управлінський персонал                                                          | 9,752                                         |                                                              | 30,281                                        | -                                                            |
| Умовні та кредитні контрактні зобов'язання                                                  | 1,458                                         | 3,586,450                                                    | 1,143                                         | 9,964,809                                                    |
| - провідний управлінський персонал                                                          | 1,458                                         |                                                              | 1,143                                         | -                                                            |

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2022 та 2021 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)**

|                                                                                                                               | Три місяці, які закінчилися<br>31 березня 2022 року |                                                                          | Три місяці, які закінчилися<br>31 березня 2021 року |                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                               | Операції з<br>пов'язаними<br>сторонами              | Всього за<br>категорією згідно<br>зі статтями<br>фінансової<br>звітності | Операції з<br>пов'язаними<br>сторонами              | Всього за<br>категорією згідно<br>зі статтями<br>фінансової<br>звітності |
| Процентні доходи                                                                                                              | 61,828                                              | 1,801,301                                                                | 13,069                                              | 1,300,220                                                                |
| - материнська компанія                                                                                                        | 158                                                 |                                                                          | -                                                   |                                                                          |
| - підприємства зі спільним контролем<br>або на які є суттєвий вплив                                                           | 61,522                                              |                                                                          | 13,059                                              |                                                                          |
| - провідний управлінський персонал                                                                                            | 148                                                 |                                                                          | 10                                                  |                                                                          |
| Процентні витрати                                                                                                             | (821)                                               | (356,287)                                                                | (470)                                               | (230,593)                                                                |
| - підприємства зі спільним контролем<br>або на які є суттєвий вплив                                                           | (655)                                               |                                                                          | (347)                                               |                                                                          |
| - провідний управлінський персонал                                                                                            | (166)                                               |                                                                          | (123)                                               |                                                                          |
| Комісійні доходи                                                                                                              | 530                                                 | 445,768                                                                  | 1,053                                               | 436,597                                                                  |
| - материнська компанія                                                                                                        | 7                                                   |                                                                          | 7                                                   |                                                                          |
| - підприємства зі спільним контролем<br>або на які є суттєвий вплив                                                           | 523                                                 |                                                                          | 1,046                                               |                                                                          |
| Комісійні витрати                                                                                                             | (55)                                                | (180,186)                                                                | (10,483)                                            | (136,817)                                                                |
| - материнська компанія                                                                                                        | (37)                                                |                                                                          | (10,451)                                            |                                                                          |
| - підприємства зі спільним контролем<br>або на які є суттєвий вплив                                                           | (18)                                                |                                                                          | (32)                                                |                                                                          |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки<br>іноземною валютою                                                                  | 285,013                                             | 34,624                                                                   | (555,967)                                           | (34,975)                                                                 |
| - материнська компанія                                                                                                        | 294,459                                             |                                                                          | (550,309)                                           |                                                                          |
| - підприємства зі спільним контролем<br>або на які є суттєвий вплив                                                           | (9,446)                                             |                                                                          | (5,658)                                             |                                                                          |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з<br>фінансовими інструментами за<br>справедливою вартістю через прибуток<br>або збиток | 16,994                                              | 12,493                                                                   | 5,953                                               | 12,659                                                                   |
| - материнська компанія                                                                                                        | 16,994                                              |                                                                          | 5,953                                               |                                                                          |
| Збиток від зменшення корисності,<br>визначені згідно з МСФЗ 9                                                                 | (26,709)                                            | (2,224,441)                                                              | (7,903)                                             | (67,312)                                                                 |
| - материнська компанія                                                                                                        | (12,784)                                            |                                                                          | -                                                   |                                                                          |
| - підприємства зі спільним контролем<br>або на які є суттєвий вплив                                                           | (14,065)                                            |                                                                          | (7,871)                                             |                                                                          |
| - провідний управлінський персонал                                                                                            | 140                                                 |                                                                          | (32)                                                |                                                                          |
| Інші доходи                                                                                                                   | 27                                                  | 8,781                                                                    | 281                                                 | 16,921                                                                   |
| - підприємства зі спільним контролем<br>або на які є суттєвий вплив                                                           | 27                                                  |                                                                          | 281                                                 |                                                                          |
| Інші адміністративні та операційні<br>витрати                                                                                 | (17,845)                                            | (121,430)                                                                | (39,774)                                            | (158,071)                                                                |
| - материнська компанія                                                                                                        | (1,905)                                             |                                                                          | (3,734)                                             |                                                                          |
| - підприємства зі спільним контролем<br>або на які є суттєвий вплив                                                           | (18)                                                |                                                                          | (20,841)                                            |                                                                          |
| - провідний управлінський персонал                                                                                            | (15,922)                                            |                                                                          | (15,199)                                            |                                                                          |

## **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2022 та 2021 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 16,660 тисячі гривень та 15,852 тисячі гривень відповідно.

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