

**АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована фінансова  
звітність за три місяці, які закінчилися  
31 березня 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

### **ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2023 РОКУ:**

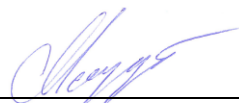
Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки	3
Звіт про сукупний дохід за рік	4
Звіт про зміни у капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6-7
<b>Примітки до фінансової звітності</b>	

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 березня 2023 року (у тисячах українських гривень)


	Примі-тки	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	6,883,886	4,749,260
Кредити та аванси банкам	5	24,146,000	21,720,592
Кредити та аванси клієнтам	6	26,898,308	29,934,500
Інвестиції в цінні папери	7	34,950,883	32,855,937
Похідні фінансові активи		5,323	3,246
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		20	5
Відстрочені податкові активи	16	57,988	65,407
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	384,790	362,578
Основні засоби	8	764,649	805,721
Інші фінансові активи	9	159,818	330,426
Інші нефінансові активи	9	696,917	66,239
<b>Загальна сума активів</b>		<b>94,973,216</b>	<b>90,918,545</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		231	231
Кошти клієнтів	10	79,378,132	77,064,900
Похідні фінансові зобов'язання		53,868	9,233
Інші залучені кошти		154	159
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		272,930	301,643
Інші фінансові зобов'язання	11	1,128,982	1,081,911
Інші нефінансові зобов'язання	11	144,952	139,628
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		325,770	119,500
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>81,305,019</b>	<b>78,717,205</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		5,781,905	4,331,655
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		58,900	42,293
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>13,668,197</b>	<b>12,201,340</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>94,973,216</b>	<b>90,918,545</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

30 травня 2023 року



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

30 травня 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про прибутки і збитки за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року
Процентні доходи, у т.ч.:	12	2,921,958	2,921,958	1,801,301	1,801,301
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	2,918,861	2,918,861	1,795,148	1,795,148
Інші процентні доходи	12	3,097	3,097	6,153	6,153
Процентні витрати	12	(767,436)	(767,436)	(356,287)	(356,287)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	12	<b>2,154,522</b>	<b>2,154,522</b>	<b>1,445,014</b>	<b>1,445,014</b>
Комісійні доходи	13	484,846	484,846	445,768	445,768
Комісійні витрати	13	(163,103)	(163,103)	(180,186)	(180,186)
Інші доходи		12,002	12,002	8,781	8,781
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(54,968)	(54,968)	12,493	12,493
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(19,827)	(19,827)	1,715	1,715
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		89,003	89,003	76,984	76,984
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		105,134	105,134	34,624	34,624
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	(145,319)	(145,319)	(2,224,441)	(2,224,441)
Інші витрати		(64,261)	(64,261)	(21,989)	(21,989)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		6,933	6,933	(267)	(267)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		6,933	6,933	(267)	(267)
Витрати на виплати працівникам	15	(393,116)	(393,116)	(411,055)	(411,055)
Амортизаційні витрати	15	(83,855)	(83,855)	(89,366)	(89,366)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(146,405)	(146,405)	(121,430)	(121,430)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>1,781,586</b>	<b>1,781,586</b>	<b>(1,023,355)</b>	<b>(1,023,355)</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	16	(331,336)	(331,336)	183,710	183,710
<b>Прибуток (збиток) за звітний період</b>		<b>1,450,250</b>	<b>1,450,250</b>	<b>(839,645)</b>	<b>(839,645)</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		2,905	2,905	(1,682)	(1,682)

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



Володимир Мудрий  
Голова Правління

30 травня 2023 року





Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

30 травня 2023 року

## Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

### Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 березня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	2023		2022	
	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2023 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2022 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,450,250	1,450,250	(839,645)	(839,645)
<b>Інший сукупний дохід</b>				
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</b>				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	324	324	1,389	1,389
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</b>				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(2,198)	(2,198)	149,358	149,358
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(180,313)	(180,313)	376,325	376,325
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	178,115	178,115	(226,967)	(226,967)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19,827	19,827	1,715	1,715
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(1,346)	(1,346)	(27,488)	(27,488)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифікований у прибуток або збиток, після оподаткування</b>	<b>16,283</b>	<b>16,283</b>	<b>123,585</b>	<b>123,585</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>16,607</b>	<b>16,607</b>	<b>124,974</b>	<b>124,974</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>1,466,857</b>	<b>1,466,857</b>	<b>(714,671)</b>	<b>(714,671)</b>

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



Володимир Мудрий  
Голова Правління

30 травня 2023 року




Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

30 травня 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
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
31 грудня 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	42,293	4,331,655	12,201,340
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	1,450,250	1,450,250
Інший сукупний дохід	-	-	-	16,607	-	16,607
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	<b>16,607</b>	<b>1,450,250</b>	<b>1,466,857</b>
31 березня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	58,900	5,781,905	13,668,197

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



**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

30 травня 2023 року



**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

30 травня 2023 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Консолідований звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року (у тисячах українських гривень)

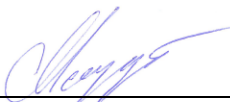
Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти сплачені	(730,847)	(347,968)
Проценти отримані	3,009,848	1,483,368
Комісійні доходи, що отримані	486,210	437,224
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(14,670)	12,764
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	89,003	76,984
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	21,827	25,577
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні витрати, що сплачені	(163,103)	(180,186)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(514,933)	(659,588)
Витрати на виплати працівникам	(308,867)	(406,925)
Інші адміністративні та операційні витрати	(155,671)	(230,674)
Інші витрати	(50,395)	(21,989)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(121,370)	(149,799)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>2,061,965</b>	<b>698,376</b>
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в банках	25,317	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	2,636,841	(2,833,255)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	165,552	(79,729)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	15,250	(3,713)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	1,997,969
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1,424,007	1,979,083
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(16,871)	(84,903)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	(12,824)	2,276
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>6,299,237</b>	<b>1,676,104</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(1,578,811,733)	(90,606,325)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	1,576,890,775	89,525,853
Надходження від продажу основних засобів	15,055	24,817
Придбання основних засобів	71,656	(41,411)
Придбання нематеріальних активів	(135,259)	(51,953)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>(1,969,506)</b>	<b>(1,149,019)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Консолідований звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року (продовження) (у тисячах українських гривень)


	Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів		(5)	(4)
Виплати за орендними зобов'язаннями	8	(34,249)	(42,042)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>			
		<b>(34,254)</b>	<b>(42,046)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>			
		<b>4,295,477</b>	<b>485,039</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		301,348	560,602
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(11,474)	-
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>			
		<b>4,585,351</b>	<b>1,045,641</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			
		<b>26,089,981</b>	<b>12,999,554</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>			
	<b>4</b>	<b>30,675,332</b>	<b>14,045,195</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

30 травня 2023 року



  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

30 травня 2023 року



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «ОТП Bank Plc.»).

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

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

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

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

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

**Організаційна структура Банку.** Станом на 31 березня 2023 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 72 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2022 року: 73 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 2023 року кількість працівників Банку становить 2,196 осіб. (станом на 31 грудня 2022 року: 2,267 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 2023 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 2023 року	31 грудня 2022 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

Показники економічного розвитку України в 2022 році можливо аналізувати лише через призму воєнних дій росії в Україні, які розпочалися 24 лютого 2022 року. Тимчасова окупація території країни зі значним промисловим та сільськогосподарським потенціалом, блокада основних морських портів, руйнування інфраструктури та міграція населення в межах країни та за межі країни мали безпрецедентний вплив на економічні показники. Як результат, за 2022 рік біло зафіксовано спад ВВП на рівні близько 30% та зростання показника інфляції випереджаючими темпами. Україна закінчила 2022 рік з показником інфляції на рівні 26,6%.

З переходом воєнного конфлікту в довготривалу фазу виснажливої війни, очікування щодо економічного відновлення були перенесені з 2023 року на більш пізні терміни, умовою для чого залишається значне зменшення геополітичних ризиків воєнних дій на території України.

Неспровокована військова агресія росії на територію України 24 лютого 2022 року призвела до значних потрясінь в світовій економіці та міжнародній торгівлі на фоні максимальної ескалації геополітичних ризиків.

Економічні наслідки від поширення нових варіантів коронавірусу створюють значну область невизначеності. Утім, більш ймовірно, що вони матимуть стагфляційний характер для глобальної економіки, пов'язаний з логістичними та виробничими проблемами.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2022 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2023 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування.

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року (у тисячах українських гривень)

---

клієнта як в Україні так і за її межами, можливість здійснення бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності без обмежень по сумі терміном до 1 року з можливістю пролонгації ще на 1 рік, 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.

2 червня 2022 року Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення щодо підвищення облікової ставки з 10,0% до 25,0% річних з 3 червня 2022 року. 21 липня 2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 гривень за 1 доллар США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Офіційний курс гривні до долара США й надалі залишається фіксованим.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Групи у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану не відбулося.

### 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 2022 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.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року (у тисячах українських гривень)

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 («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 2023 та звітні дати 2022 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року	31 березня 2022 року
Гривня/1 долар США	36.5686	36.5686	29.2549
Гривня/1 євро	39.7812	38.9510	32.5856

**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 2022 року.

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

Стандарти/тлумачення	Набуття чинності для річних періодів, що починаються на або після
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Розкриття облікових політик;	1 січня 2023 року
- Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок;	1 січня 2023 року
- МСФЗ 17 «Страхові контракти»;	1 січня 2023 року
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством;	Дата не визначена
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові;	1 січня 2024 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
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операції з продажу та зворотної оренди»	1 січня 2024 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 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	5,855,471	3,806,568
Готівка в касі	1,028,415	942,692
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>6,883,886</b>	<b>4,749,260</b>

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

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	6,883,886	4,749,260
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	23,791,446	21,340,721
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>30,675,332</b>	<b>26,089,981</b>

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років Група мала залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 354,554 тисячі гривень та 379,871 тисяча гривень, відповідно, що обмежені у використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей окремого звіту про рух грошових коштів. Банк оцінює, що отримає відшкодування за такими залишками у повній сумі за вирахуванням сформованих резервів під очікувані кредитні збитки.

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки в банках	23,481,915	21,913,593
Кредити в банках	870,782	-
Резерви під очікувані кредитні збитки	(206,697)	(193,001)
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>24,146,000</b>	<b>21,720,592</b>

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років Група не мала в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 37,081 тисяча гривень та 9,084 тисяч гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року (у тисячах українських гривень)

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 24,146,000 тисяча гривень та 21,720,592 тисяч гривень, відповідно.

## 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	29,071,509	31,298,618
Споживчі кредити фізичним особам	6,112,245	6,899,816
Іпотечні кредити фізичним особам	727,348	747,259
Заборгованість за фінансовою орендою	260,000	265,556
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	-
Інші кредити фізичним особам	2,641	3,253
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>36,173,743</b>	<b>39,214,502</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(9,275,435)	(9,280,002)
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>	<b>26,898,308</b>	<b>29,934,500</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року Група не мала в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,129,405 тисяч гривень та 1,129,406 тисяч гривень, відповідно.

## 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,516,761	2,609,942
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	28,434,122	30,245,995
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>34,950,883</b>	<b>32,855,937</b>

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	6,508,926	2,602,431
- Корпоративні та банківські	7,835	7,511
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>6,516,761</b>	<b>2,609,942</b>

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 165,822 тисячі гривень та 39,832 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	28,404,939	30,216,427
- Корпоративні	31,404	30,937
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>28,436,343</b>	<b>30,247,364</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(2,221)	(1,369)
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>28,434,122</b>	<b>30,245,995</b>

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 17,372 тисячі гривень та 36,709 тисяч гривень, відповідно.

## 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 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Основні засоби:</b>		
Будівлі та інша нерухомість	120,368	96,208
Активи з права користування	299,585	322,353
Меблі, обладнання та інвентар	304,387	336,464
Транспортні засоби	8,811	9,999
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	31,498	40,697
<b>Всього основних засобів</b>	<b>764,649</b>	<b>805,721</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	384,790	362,578

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року (у тисячах українських гривень)

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 2023 та 31 березня 2022 року активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Банку:

	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
<b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b>		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(27,956)	(36,262)
Операційні витрати за договорами оренди	(2,146)	(2,364)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(14,760)	(9,968)
Дохід від суборенди активів з права користування	107	74
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(44,755)</b>	<b>(48,520)</b>

## 9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	154,773	320,360
Нараховані доходи	29,942	31,335
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>184,715</b>	<b>351,695</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(24,897)	(21,269)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>159,818</b>	<b>330,426</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Аванси постачальникам	650,634	-
Витрати майбутніх періодів	17,120	20,710
Запаси матеріальних цінностей	17,411	17,071
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	10,495	25,216
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	4,108	4,442
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	2,609	2,913
Інші аванси та передоплати	65	71
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>702,442</b>	<b>70,423</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(5,525)	(4,184)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>696,917</b>	<b>66,239</b>

## 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	67,050,537	68,952,361
Строкові депозити	12,327,595	8,112,539
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>79,378,132</b>	<b>77,064,900</b>

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 79,173 тисяча гривень та 59,150 тисяч гривень, відповідно.

## 11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	428,505	442,431
Нарахування невикористаних відпусток та премій	408,238	333,583
Транзитні та розрахункові рахунки	254,016	261,780
Платежі до сплати іншим контрагентам	21,508	29,335
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	855
Інші	16,715	13,927
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,128,982</b>	<b>1,081,911</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Рух орендних зобов'язань за три місяці 2023 року та 2022 рік, представлений таким чином:

	31 березня 2023 року	31 березня 2022 року
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>442,431</b>	<b>450,168</b>
Збільшення орендного зобов'язання	17,274	24,821
Нараховані відсотки	14,733	9,936
Списання орендного зобов'язання	(12,281)	(2,531)
Погашення орендного зобов'язання	(34,249)	(15,966)
Вплив зміни валютних курсів	597	(3,912)
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>428,505</b>	<b>462,516</b>

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

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Короткострокові орендні зобов'язання	130,155	130,066
Довгострокові орендні зобов'язання	298,350	312,365
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>428,505</b>	<b>442,431</b>

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	83,474	80,083
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	50,335	49,386
Податки до сплати, крім податку на прибуток	9,594	7,685
Інші	1,549	2,474
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>144,952</b>	<b>139,628</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,254,790	1,493,769
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	1,385,593	114,596
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	181,502	165,519
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	1,976	20,778
Процентні доходи за коштами в банках	95,000	486
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>2,918,861</b>	<b>1,795,148</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	3,097	6,153
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>3,097</b>	<b>6,153</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>2,921,958</b>	<b>1,801,301</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(750,126)	(318,200)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(2,501)	(20,900)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(49)	(7,219)
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(752,676)</b>	<b>(346,319)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(14,760)	(9,968)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(767,436)</b>	<b>(356,287)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>2,154,522</b>	<b>1,445,014</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 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	270,035	221,573
Операції з пластиковими картками	65,453	81,336
Операції з іноземною валютою	102,483	86,329
Видані гарантії	19,344	23,049
Інші доходи	27,531	33,481
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>484,846</b>	<b>445,768</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(132,634)	(142,190)
Розрахункові операції	(25,943)	(17,271)
Комісійні агентів	(2,137)	(10,461)
Інші витрати	(2,389)	(10,264)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(163,103)</b>	<b>(180,186)</b>

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

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року
Добуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(11,474)	14,480
Добуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(51,902)	(2,055,514)
Добуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(107,890)	(193,426)
Добуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(3,625)	(10,713)
Добуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантії та аналогічних контрактних зобов'язань	29,572	20,732
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>(145,319)</b>	<b>(2,224,441)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	339,042	342,316
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	54,074	68,739
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>393,116</b>	<b>411,055</b>
Амортизація	83,855	89,366
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	50,335	39,933
Обслуговування основних засобів	50,499	39,064
Витрати по залученню клієнтів	189	5,925
Витрати з права користування програмним забезпеченням	1,274	10,277
Послуги зв'язку	18,994	12,486
Професійні послуги	15,278	6,575
Витрати на рекламу	1,356	326
Операційна оренда	2,252	2,485
Витрати на безпеку	3,621	2,346
Податки, крім податку на прибуток	2,031	2,013
Інші адміністративні витрати	576	-
<b>Всього адміністративні та операційні витрати</b>	<b>146,405</b>	<b>121,430</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>623,376</b>	<b>621,851</b>

### 16. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 31 березня 2023 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 331,336 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 становили 57,988 тисяч гривень та 65,407 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 2023 та 31 грудня 2022 років:

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

	31 березня 2023 року		31 грудня 2022 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	17,098,262	24,146,000	18,146,736	21,720,592
- материнська компанія	16,737,576		17,760,974	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	360,686		385,762	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	1,020,026	36,173,743	1,559,383	39,214,502
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,019,236		1,558,340	-
- провідний управлінський персонал	790		1,043	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(23,890)	(9,275,435)	(36,524)	(9,280,002)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(23,874)		(36,501)	-
- провідний управлінський персонал	(16)		(23)	-
Інші фінансові активи	8,673	159,818	4,840	330,426
- материнська компанія	8,614		4,835	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	59		5	-
Інші нефінансові активи	650,000	696,917	-	66,239
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	650,000		-	-
Кошти банків	231	231	231	231
- материнська компанія	229		229	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	-
Кошти клієнтів	582,948	79,378,132	470,235	77,064,900
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	503,274		392,196	-
- провідний управлінський персонал	79,674		78,039	-
Інші фінансові зобов'язання	79,646	1,128,982	45,301	1,081,911
- материнська компанія	67,623		16,649	-
- провідний управлінський персонал	12,023		28,652	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,705	4,135,483	1,445	4,097,126
- провідний управлінський персонал	1,705		1,445	-

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2023 та 2022 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 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	86,357	2,921,958	61,828	1,801,301
- материнська компанія	46,473		158	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	39,868		61,522	
- провідний управлінський персонал	16		148	
Процентні витрати	(11,565)	(767,436)	(821)	(356,287)
- материнська компанія	(40)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(11,173)		(655)	
- провідний управлінський персонал	(352)		(166)	
Комісійні доходи	598	484,846	530	445,768
- материнська компанія	13		7	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	585		523	
Комісійні витрати	(190)	(163,103)	(55)	(180,186)
- материнська компанія	(188)		(37)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2)		(18)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	265,965	105,134	285,013	34,624
- материнська компанія	291,639		294,459	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(25,674)		(9,446)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(117,980)	(54,968)	16,994	12,493
- материнська компанія	(117,980)		16,994	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	24,742	(145,319)	(26,709)	(2,224,441)
- материнська компанія	11,881		(12,784)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	12,631		(14,065)	
- провідний управлінський персонал	230		140	
Інші доходи	58	12,002	27	8,781
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	58		27	
Інші адміністративні та операційні витрати	(14,430)	(146,405)	(17,845)	(121,430)
- материнська компанія	(14,430)		(1,905)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		(18)	
- провідний управлінський персонал	-		(15,922)	

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

**Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2023 та 2022 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 21,694 тисячі гривень та 16,660 тисячі гривень відповідно.

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