

**АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована фінансова  
звітність за дев'ять місяців, які закінчилися  
30 вересня 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

### **ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2023 РОКУ:**

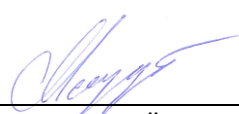
Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки	3
Звіт про сукупний дохід за рік	4
Звіт про зміни у капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6-7
<b>Примітки до фінансової звітності</b>	

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 30 вересня 2023 року (у тисячах українських гривень)


	Примітки	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7,662,919	4,749,260
Кредити та аванси банкам	5	19,112,276	21,720,592
Кредити та аванси клієнтам	6	24,434,503	29,934,500
Інвестиції в цінні папери	7	41,372,475	32,855,937
Похідні фінансові активи		97,833	3,246
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		40	5
Відстрочені податкові активи	16	-	65,407
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	391,958	362,578
Основні засоби	8	651,405	805,721
Інші фінансові активи	9	132,932	330,426
Інші нефінансові активи	9	705,166	66,239
<b>Загальна сума активів</b>		<b>94,586,141</b>	<b>90,918,545</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		231	231
Кошти клієнтів	10	75,170,738	77,064,900
Похідні фінансові зобов'язання		840	9,233
Інші залучені кошти		55	159
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		232,498	301,643
Інші фінансові зобов'язання	11	1,282,854	1,081,911
Інші нефінансові зобов'язання	11	135,464	139,628
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		415,500	119,500
Відстрочені податкові зобов'язання		28,108	-
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>77,266,288</b>	<b>78,717,205</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		9,070,001	4,331,655
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		422,460	42,293
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>17,319,853</b>	<b>12,201,340</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>94,586,141</b>	<b>90,918,545</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

16 листопада 2023 року



  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер


16 листопада 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про прибутки і збитки за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року
Процентні доходи, у т.ч.:	12	3,021,169	8,991,362	2,273,277	5,994,545
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	3,018,455	8,981,994	2,271,263	5,982,076
Інші процентні доходи	12	2,714	9,368	2,014	12,469
Процентні витрати	12	(975,163)	(2,635,162)	(516,592)	(1,275,450)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	12	<b>2,046,006</b>	<b>6,356,200</b>	<b>1,756,685</b>	<b>4,719,095</b>
Комісійні доходи	13	466,560	1,411,071	468,113	1,260,881
Комісійні витрати	13	(195,293)	(527,740)	(139,701)	(480,433)
Інші доходи		20,265	45,028	53,513	76,251
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		284,917	190,637	703,964	843,886
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3,821	(25,134)	(2,514)	(792)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		49,081	226,169	149,507	538,423
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(220,729)	(67,402)	(569,954)	(635,024)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	613,672	297,964	(835,154)	(4,484,124)
Інші витрати		(63,807)	(169,533)	(87,620)	(134,085)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		12,757	21,337	(1,111)	(116,657)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		12,757	21,337	(1,111)	(116,657)
Витрати на виплати працівникам	15	(443,810)	(1,238,084)	(363,286)	(1,064,487)
Амортизаційні витрати	15	(84,076)	(255,841)	(84,937)	(261,520)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(170,717)	(468,758)	(129,574)	(366,152)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>2,318,647</b>	<b>5,795,914</b>	<b>917,931</b>	<b>(104,738)</b>
Витрати на сплату податку	16	(419,995)	(1,057,568)	(167,310)	4,216
<b>Прибуток (збиток) за звітний період</b>		<b>1,898,652</b>	<b>4,738,346</b>	<b>750,621</b>	<b>(100,522)</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		3,803	9,491	1,504	(201)

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

16 листопада 2023 року



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

16 листопада 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про сукупний дохід за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	2023		2022	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,898,652	4,738,346	682,541	(100,522)
<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	(2,409)	3,440	(578)	252
<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	54,881	421,292	12,044	(52,880)
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	153,965	13,112	(220,069)	15,812
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(99,084)	408,180	232,113	(68,692)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3,821)	25,134	(2,514)	(792)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(66,124)	(69,699)	47,036	19,548
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>	<b>(15,064)</b>	<b>376,727</b>	<b>56,566</b>	<b>(34,124)</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>(17,473)</b>	<b>380,167</b>	<b>55,988</b>	<b>(33,872)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>1,881,179</b>	<b>5,118,513</b>	<b>738,529</b>	<b>(134,394)</b>

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



Володимир Мудрий  
Голова Правління

16 листопада 2023 року




Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

16 листопада 2023 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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)	-	-	-	-	(100,522)	(100,522)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(33,872)	-	(33,872)
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	<b>(33,872)</b>	<b>(100,522)</b>	<b>(134,394)</b>
30 вересня 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	35,644	3,710,436	11,573,472
31 грудня 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	42,293	4,331,655	12,201,340
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	4,738,346	4,738,346
Інший сукупний дохід	-	-	-	380,167	-	380,167
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	<b>380,167</b>	<b>4,738,346</b>	<b>5,118,513</b>
30 вересня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	422,460	9,070,001	17,319,853

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



Володимир Мудрий  
Голова Правління

16 листопада 2023 року




Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

16 листопада 2023 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Консолідований звіт про рух грошових коштів за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року (у тисячах українських гривень)

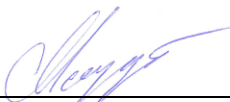
	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти сплачені		(2,583,260)	(1,283,956)
Проценти отримані		9,029,892	5,470,005
Комісійні доходи, що отримані		1,413,340	1,225,379
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		80,768	708,896
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		226,169	538,423
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		83,696	117,916
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Комісійні витрати, що сплачені		(527,740)	(480,433)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(1,714,930)	(1,582,779)
Витрати на виплати працівникам		(1,076,895)	(1,039,360)
Інші адміністративні та операційні витрати		(511,176)	(409,334)
Інші витрати		(126,859)	(134,085)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(750,916)	(149,799)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>5,257,019</b>	<b>4,563,652</b>
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в банках		96,511	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		5,523,691	5,487,429
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		180,637	(212,028)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		8,375	(534,747)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(1,035)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(2,429,842)	2,337,272
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		169,958	(137,828)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		1,341	9,744
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>8,807,690</b>	<b>11,512,459</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(4,453,696,687)	(1,660,450,504)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		4,445,700,645	1,655,185,357
Надходження від продажу основних засобів		38,969	7,713
Придбання основних засобів		(50,145)	(57,765)
Придбання нематеріальних активів		(142,683)	(70,456)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(8,149,901)</b>	<b>(5,385,655)</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року (продовження)  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів		(103)	(13)
Виплати за орендними зобов'язаннями	8	(71,798)	(42,418)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>			
		<b>(71,901)</b>	<b>(42,431)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>			
		<b>585,888</b>	<b>6,084,373</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(221,268)	3,025,734
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		37,234	(118,293)
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>			
		<b>401,854</b>	<b>8,991,814</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>26,491,835</b>	<b>21,991,368</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

16 листопада 2023 року



  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

16 листопада 2023 року



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 – «OTP 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 30 вересня 2023 року єдиним акціонером Банку виступає OTP Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

**Організаційна структура Банку.** Станом на 30 вересня 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 30 вересня 2023 року кількість працівників Банку становить 2,126. (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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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
		30 вересня 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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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 30 вересня 2023 та звітні дати 2022 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року	30 вересня 2022 року
Гривня/1 долар США	36.5686	36.5686	36.5686
Гривня/1 євро	38.5543	38.9510	35.5611

**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» – «Орендне 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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	6,523,042	3,806,568
Готівка в касі	1,139,877	942,692
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>7,662,919</b>	<b>4,749,260</b>

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

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	7,662,919	4,749,260
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	18,828,916	21,340,721
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>26,491,835</b>	<b>26,089,981</b>

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років Група мала залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 283,360 тисяч 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:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки в банках	18,532,441	21,913,593
Кредити в банках	731,586	-
Резерви під очікувані кредитні збитки	(151,751)	(193,001)
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>19,112,276</b>	<b>21,720,592</b>

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років Група не мала в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 38,565 тисяч гривень та 9,084 тисячі гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року (у тисячах українських гривень)

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 19,112,276 тисяча гривень та 21,720,592 тисяч гривень, відповідно.

## 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	26,374,267	31,298,618
Споживчі кредити фізичним особам	5,307,967	6,899,816
Іпотечні кредити фізичним особам	641,280	747,259
Заборгованість за фінансовою орендою	240,241	265,556
Кредити, що надані за операціями РЕПО	520,798	-
Інші кредити фізичним особам	10,435	3,253
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>33,094,988</b>	<b>39,214,502</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(8,660,485)	(9,280,002)
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>	<b>24,434,503</b>	<b>29,934,500</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року Група отримала в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю 520,798 тисяч гривень.

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

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,300,508 тисяч гривень та 1,129,406 тисяч гривень, відповідно.

## 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8,234,201	2,609,942
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	33,138,274	30,245,995
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>41,372,475</b>	<b>32,855,937</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	8,223,250	2,602,431
- Корпоративні та банківські	10,951	7,511
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>8,234,201</b>	<b>2,609,942</b>

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 399,279 тисяч гривень та 39,832 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	33,108,027	30,216,427
- Корпоративні	31,360	30,937
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>33,139,387</b>	<b>30,247,364</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(1,113)	(1,369)
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>33,138,274</b>	<b>30,245,995</b>

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 273,167 тисяч гривень та 36,709 тисяч гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 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:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Основні засоби:</b>		
Будівлі та інша нерухомість	117,978	96,208
Активи з права користування	221,489	322,353
Меблі, обладнання та інвентар	287,298	336,464
Транспортні засоби	6,439	9,999
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	18,201	40,697
<b>Всього основних засобів</b>	<b>651,405</b>	<b>805,721</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	391,958	362,578

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 30 вересня 2023 та 30 вересня 2022 року активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Банку:

	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
<b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b>		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(75,861)	(102,985)
Операційні витрати за договорами оренди	(4,302)	(6,784)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(45,689)	(48,704)
Дохід від суборенди активів з права користування	321	313
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(125,531)</b>	<b>(158,160)</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	139,453	320,360
Нараховані доходи	27,694	31,335
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>167,147</b>	<b>351,695</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(34,215)	(21,269)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>132,932</b>	<b>330,426</b>

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Аванси постачальникам	650,378	-
Витрати майбутніх періодів	20,841	20,710
Запаси матеріальних цінностей	16,323	17,071
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	24,111	25,216
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	4,109	4,442
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	3,482	2,913
Інші аванси та передоплати	88	71
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>719,332</b>	<b>70,423</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(14,166)	(4,184)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>705,166</b>	<b>66,239</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	55,446,268	68,952,361
Строкові депозити	19,724,470	8,112,539
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>75,170,738</b>	<b>77,064,900</b>

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 107,769 тисяча гривень та 59,150 тисяч гривень, відповідно.

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

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	347,054	442,431
Нарахування невикористаних відпусток та премій	464,867	333,583
Транзитні та розрахункові рахунки	430,345	261,780
Платежі до сплати іншим контрагентам	21,820	29,335
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	855
Інші	18,768	13,927
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,282,854</b>	<b>1,081,911</b>

#### ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Рух орендних зобов'язань за дев'ять місяців 2023 року та 2022 рік, представлений таким чином:

	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>442,431</b>	<b>450,168</b>
Збільшення орендного зобов'язання	35,923	62,197
Нараховані відсотки	45,546	47,753
Списання орендного зобов'язання	(61,122)	(182,557)
Погашення орендного зобов'язання	(71,798)	(42,418)
Вплив зміни валютних курсів	(43,926)	21,583
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>347,054</b>	<b>356,726</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Короткострокові орендні зобов'язання	101,209	130,066
Довгострокові орендні зобов'язання	245,845	312,365
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>347,054</b>	<b>442,431</b>

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	79,105	80,083
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	50,020	49,386
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,493	7,685
Інші	1,846	2,474
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>135,464</b>	<b>139,628</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,431,290	4,375,292
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	4,398,940	1,145,474
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	783,549	409,111
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	22,813	37,823
Процентні доходи за коштами в банках	345,402	14,376
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>8,981,994</b>	<b>5,982,076</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	9,368	12,469
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>9,368</b>	<b>12,469</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>8,991,362</b>	<b>5,994,545</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(2,578,288)	(1,163,681)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(11,136)	(38,745)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(49)	(25,176)
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(2,589,473)</b>	<b>(1,227,602)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(45,689)	(47,848)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(2,635,162)</b>	<b>(1,275,450)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>6,356,200</b>	<b>4,719,095</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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	778,374	679,329
Операції з пластиковими картками	203,216	172,775
Операції з іноземною валютою	288,573	255,551
Видані гарантії	61,050	60,949
Інші доходи	79,858	92,277
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>1,411,071</b>	<b>1,260,881</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(422,662)	(386,934)
Розрахункові операції	(83,269)	(60,032)
Комісійні агентів	(15,412)	(12,517)
Інші витрати	(6,397)	(20,950)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(527,740)</b>	<b>(480,433)</b>

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

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	37,234	(52,104)
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	527,085	(4,352,075)
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(322,000)	(157,081)
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(13,024)	1,846
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	68,669	75,290
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>297,964</b>	<b>(4,484,124)</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

## 15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	1,068,057	900,048
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	170,027	164,439
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>1,238,084</b>	<b>1,064,487</b>
Амортизація	255,841	261,520
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	151,033	129,432
Обслуговування основних засобів	151,166	130,724
Витрати по залученню клієнтів	515	7,302
Витрати з права користування програмним забезпеченням	2,896	11,730
Послуги зв'язку	77,465	38,819
Професійні послуги	48,375	20,638
Витрати на рекламу	8,024	3,411
Операційна оренда	4,612	6,795
Витрати на безпеку	10,859	10,007
Податки, крім податку на прибуток	5,125	7,294
Інші адміністративні витрати	8,688	-
<b>Всього адміністративні та операційні витрати</b>	<b>468,758</b>	<b>366,152</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>1,962,683</b>	<b>1,692,159</b>

## 16. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 вересня 2023 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 1,057,568 тисяч гривень.

Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2023 року становило 28,108 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 відстрочені активи з податку на прибуток становили 65,407 тисяч гривень.

## 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 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років:

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 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	14,450,935	19,112,276	18,146,736	21,720,592
- материнська компанія	14,161,730		17,760,974	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	289,205		385,762	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	385,120	33,094,988	1,559,383	39,214,502
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	384,201		1,558,340	-
- провідний управлінський персонал	919		1,043	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(7,820)	(8,660,485)	(36,524)	(9,280,002)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(7,795)		(36,501)	-
- провідний управлінський персонал	(25)		(23)	-
Похідні фінансові активи	96,531	97,833	-	3,246
- материнська компанія	96,531		-	-
Інші фінансові активи	162	132,932	4,840	330,426
- материнська компанія	7		4,835	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	155		5	-
Інші нефінансові активи	652,135	705,166	-	66,239
- материнська компанія	2,135		-	-
- 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	433,908	75,170,738	470,235	77,064,900
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	338,085		392,196	-
- провідний управлінський персонал	95,823		78,039	-
Інші фінансові зобов'язання	39,731	1,282,854	45,301	1,081,911
- материнська компанія	9,554		16,649	-
- провідний управлінський персонал	30,177		28,652	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,537	4,655,641	1,445	4,097,126
- провідний управлінський персонал	1,537		1,445	-

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 вересня 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 дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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	301,524	8,991,362	123,710	5,994,545
- материнська компанія	202,503		585	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	98,972		122,943	
- провідний управлінський персонал	49		182	
Процентні витрати	(23,493)	(2,635,162)	(2,742)	(1,275,450)
- материнська компанія	(40)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(21,552)		(2,414)	
- провідний управлінський персонал	(1,901)		(328)	
Комісійні доходи	1,622	1,411,071	937	1,260,881
- материнська компанія	65		15	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,557		922	
Комісійні витрати	(595)	(527,740)	(95)	(480,433)
- материнська компанія	(593)		(73)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2)		(22)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	(245,276)	(67,402)	2,089,939	(635,024)
- материнська компанія	(144,758)		1,882,200	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(100,518)		207,739	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	135,874	190,637	712,425	843,886
- материнська компанія	135,874		712,425	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	74,864	297,964	(65,663)	(4,484,124)
- материнська компанія	44,934		(46,506)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	29,933		(19,381)	
- провідний управлінський персонал	(3)		224	
Інші доходи	307	45,028	803	76,251
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	307		803	
Інші адміністративні та операційні витрати	(44,601)	(468,758)	(5,648)	(366,152)
- материнська компанія	(44,601)		(5,604)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		(44)	



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

**Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

Протягом трьох місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 та 2022 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 91,868 тисячі гривень та 64,227 тисячі гривень відповідно.

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