

**АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за шість місяців, які закінчилися  
30 червня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

### **ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2022 РОКУ:**


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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 30 червня 2022 року (у тисячах українських гривень)


	Примітки	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3,628,140	3,870,163
Кредити та аванси банкам	5	15,397,288	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	6	36,193,621	40,460,458
Інвестиції в цінні папери	7	16,182,759	14,627,919
Похідні фінансові активи		14,757	8,376
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість		26,075	26,075
Поточні податкові активи		5	110
Відстрочені податкові активи	17	260,141	68,847
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	354,746	344,801
Основні засоби	9	726,113	948,483
Інші фінансові активи	10	141,593	118,981
Інші нефінансові активи	10	62,122	76,697
<b>Загальна сума активів</b>		<b>73,126,503</b>	<b>69,819,444</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		199	1,225
Кошти клієнтів	11	61,650,814	57,064,997
Похідні фінансові зобов'язання		13,455	4
Інші залучені кошти		167	176
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		201,398	298,908
Інші фінансові зобов'язання	12	959,807	1,106,276
Інші нефінансові зобов'язання	12	112,629	137,788
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	149,689
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>62,938,469</b>	<b>58,759,063</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		2,392,257	3,175,320
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		(31,615)	57,669
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>10,188,034</b>	<b>11,060,381</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>73,126,503</b>	<b>69,819,444</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

29 вересня 2022 року



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

29 вересня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про прибутки і збитки за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	1,916,068	3,710,481	1,373,949	2,622,893
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	1,911,766	3,700,026	1,366,689	2,608,452
Інші процентні доходи	13	4,302	10,455	7,260	14,441
Процентні витрати	13	(405,040)	(767,782)	(256,130)	(491,883)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>13</b>	<b>1,511,028</b>	<b>2,942,699</b>	<b>1,117,819</b>	<b>2,131,010</b>
Комісійні доходи	14	347,038	792,843	475,360	911,997
Комісійні витрати	14	(160,584)	(340,807)	(151,886)	(288,743)
Інші доходи		13,622	22,253	8,620	25,267
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		127,429	139,922	8,146	20,805
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	1,722	1,722	58,192	95,954
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		311,932	388,916	75,603	146,372
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(99,438)	(73,179)	(7,751)	(28,492)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(1,364,511)	(3,573,125)	(226,463)	(297,940)
Інші витрати		(23,985)	(45,482)	(30,975)	(58,202)
Інші прибутки (збитки)		(115,279)	(115,546)	(1,322)	(4,841)
Витрати на виплати працівникам	16	(282,413)	(684,051)	(321,504)	(634,967)
Амортизаційні витрати	16	(86,602)	(175,390)	(78,074)	(152,630)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(114,573)	(235,364)	(148,054)	(304,855)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>63,671</b>	<b>(954,589)</b>	<b>777,711</b>	<b>1,560,735</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(12,184)	171,526	(122,049)	(265,795)
<b>Прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>17</b>	<b>51,487</b>	<b>(783,063)</b>	<b>655,662</b>	<b>1,294,940</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		103	(1,569)	1,313	2,594

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

29 вересня 2022 року



Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

29 вересня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Окремий звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 30 червня 2022 року (у тисячах українських гривень)

	2022		2021	
	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2022 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2021 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	51,487	(783,063)	655,662	1,294,940
<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	(17)	1,406	(2)	(401)
<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	(214,282)	(64,924)	(77,585)	(89,989)
у тому числі:				
змiна справедливої вартостi інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(140,444)	235,881	(45,409)	9,061
змiна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(73,838)	(300,805)	(32,176)	(99,050)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	1,722	58,192	95,954
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	-	(27,488)	-	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>	(214,275)	(90,690)	(19,393)	5,965
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>(214,292)</b>	<b>(89,284)</b>	<b>(19,395)</b>	<b>5,564</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>(162,805)</b>	<b>(872,347)</b>	<b>636,267</b>	<b>1,300,504</b>

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



Володимир Мудрий  
Голова Правління

29 вересня 2022 року

Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

29 вересня 2022 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 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
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>113,960</b>	<b>1,630,209</b>	<b>9,571,561</b>
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	1,294,940	1,294,940
Інший сукупний дохід	-	-	-	5,564	-	5,564
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	<b>5,564</b>	<b>94,940</b>	<b>100,504</b>
<b>30 червня 2021 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>119,524</b>	<b>1,725,149</b>	<b>9,672,065</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>57,669</b>	<b>3,175,320</b>	<b>11,060,381</b>
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	(783,063)	(783,063)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(89,284)	-	(89,284)
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	<b>(89,284)</b>	<b>(783,063)</b>	<b>(872,347)</b>
<b>30 червня 2022 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>(31,615)</b>	<b>2,392,257</b>	<b>10,188,034</b>

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

29 вересня 2022 року



Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

29 вересня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Окремий звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року (у тисячах українських гривень)

Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2021 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти сплачені	(780,456)	(481,281)
Проценти отримані	3,206,522	2,381,254
Комісійні доходи, що отримані	784,299	911,997
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	138,620	18,478
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	388,916	146,372
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	41,392	23,183
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні витрати, що сплачені	(340,807)	(288,743)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(1,049,590)	(985,992)
Витрати на виплати працівникам	(615,516)	(623,423)
Інші адміністративні та операційні витрати	(388,592)	(304,367)
Інші витрати	(45,482)	(58,202)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(149,799)	(226,942)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>2,239,097</b>	<b>1,498,326</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	1,686,025	(5,452,042)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	(6,381)	2,185
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(22,612)	(20,547)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(14,230)	(45,331)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1,035)	137
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	3,521,974	2,158,995
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань	13,451	(840)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(17,635)	101,108
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	4,440	1,239
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>7,403,094</b>	<b>(1,756,770)</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(841,473,236)	(249,509,535)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	840,118,288	254,036,490
Надходження від продажу основних засобів	7,713	8,770
Придбання основних засобів	(38,877)	(90,573)
Придбання нематеріальних активів	(65,141)	(45,868)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>(1,451,253)</b>	<b>4,399,284</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Окремий звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року (продовження) (у тисячах українських гривень)

	Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2021 року
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів		(9)	(83)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(31,827)	(77,578)
Дивіденди сплачені		-	(1,200,000)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(31,836)</b>	<b>(1,277,661)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		<b>5,920,005</b>	<b>1,364,853</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		198,280	(799,960)
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(92,411)	-
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>6,025,874</b>	<b>564,893</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>12,999,554</b>	<b>17,138,498</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>19,025,428</b>	<b>17,703,391</b>

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

29 вересня 2022 року



Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

29 вересня 2022 року



## 1. Загальна інформація про діяльність за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «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 31 березня 2022 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 червня 2022 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 86 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2021 року: 85 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 червня 2022 року кількість працівників Банку становить 2,108 осіб. (станом на 31 грудня 2021 року: 2,806 осіб).

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

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

**Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

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

## **2. Операційне середовище**

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

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

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

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

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

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики

**Основа складання фінансової звітності.** Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі – Закон про фінансову звітність).

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

**Безперервна діяльність.** Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. При підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності Керівництво оцінило здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, із урахуванням впливу воєнних дій на території України на його фінансовий стан та на фінансові результати у майбутньому.

**Суттєві облікові політики.** Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці окремої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

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

**Курси обміну валют.** Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 30 червня 2022 та звітні дати 2021 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року	30 червня 2021 року
Гривня/1 долар США	29.2549	27.2782	27.1763
Гривня/1 євро	30.7776	30.9226	32.3018

---

**Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках.** При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року (у тисячах українських гривень)

---

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

<b>Стандарти/тлумачення</b>	<b>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після:</b>
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Розкриття облікових політик	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством	Дата не визначена
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові	1 січня 2023 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Посилання на концептуальну основу МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до використання за призначенням	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту	1 січня 2022 року
Поправки до IAS 12 «Податок на прибуток» - відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції	1 січня 2023 року
Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2018-2020, Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство»	1 січня 2022 року

---

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	2,526,987	2,608,788
Готівка в касі	1,101,153	1,261,375
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3,628,140</b>	<b>3,870,163</b>

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

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	3,628,140	3,870,163
Кредити та аванси банкам (Примітка 5)	15,397,288	9,129,391
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>19,025,428</b>	<b>12,999,554</b>

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки в банках	15,489,699	8,726,887
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	439,822
Кредити в банках	-	6,185
<b>Резерви під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(92,411)</b>	<b>(43,503)</b>
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>15,397,288</b>	<b>9,129,391</b>

Станом на 30 червня 2022 років Банк не отримував в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО). Станом на 31 грудня 2021 Банк отримав в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 439,822 тисячі гривень.

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 1,147 тисяч гривень та 1,057 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 15,397,288 тисяча гривень та 9,129,391 тисяч гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	32,790,138	31,675,452
Споживчі кредити фізичним особам	8,999,501	10,165,908
Іпотечні кредити фізичним особам	733,846	842,307
Заборгованість за фінансовою орендою	276,025	326,179
Кредити, що надані за операціями РЕПО	155,782	848,801
Інші кредити фізичним особам	4,851	3,689
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>42,960,143</b>	<b>43,862,336</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(6,766,522)	(3,401,878)
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>	<b>36,193,621</b>	<b>40,460,458</b>

Станом на кінець дня 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років Банк отримав в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю 155,782 тисяч гривень та 848,801 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,060,395 тисяч гривень та 629,807 тисяч гривень, відповідно.

### 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5,344,892	7,671,679
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	10,837,867	6,956,240
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>16,182,759</b>	<b>14,627,919</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року (у тисячах українських гривень)

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

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	5,342,136	7,668,688
- Корпоративні та банківські	2,756	2,991
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>5,344,892</b>	<b>7,671,679</b>

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 138,743 тисяч гривень та 178,725 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	10,806,805	6,906,494
- Корпоративні	31,062	49,746
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>10,837,867</b>	<b>6,956,240</b>

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 7,693 тисяч гривень та 7,745 тисяч гривень, відповідно.

## 8. Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства

У січні 2019 року, АТ «ОТП БАНК» здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна» у компанії, що входить до ОТП Групи за 139,143 тисячі гривень. Основна діяльність ТОВ «ОТП Факторинг Україна» полягає у наданні послуг зі стягнення платежів.

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

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,227,381 тисячу гривень.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Основні засоби:</b>		
Будівлі та інша нерухомість	129,311	98,939
Активи з права користування	244,332	442,689
Меблі, обладнання та інвентар	295,880	320,475
Транспортні засоби	11,751	14,067
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	44,839	72,313
<b>Всього основних засобів</b>	<b>726,113</b>	<b>948,483</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	354,746	344,801

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

	30 червня 2022 року	31 березня 2021 року
<b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b>		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(70,206)	(33,426)
Операційні витрати за договорами оренди	(4,573)	(3,368)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(26,783)	(9,054)
Дохід від суборенди активів з права користування	207	97
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(101,355)</b>	<b>(45,751)</b>



Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

**10. Інші фінансові та нефінансові активи**

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	170,425	110,420
Нараховані доходи	24,008	43,147
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>194,433</b>	<b>153,567</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(52,840)	(34,586)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>141,593</b>	<b>118,981</b>

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Витрати майбутніх періодів	26,139	33,109
Запаси матеріальних цінностей	17,096	17,551
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	12,915	11,823
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	7,506	10,104
Дорогоцінні метали	2,001	5,553
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	3,202	2,512
Інші аванси та передоплати	139	222
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>68,998</b>	<b>80,874</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(6,876)	(4,177)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>62,122</b>	<b>76,697</b>

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

## 11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	56,526,432	50,554,605
Строкові депозити	5,124,382	6,510,392
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>61,650,814</b>	<b>57,064,997</b>

Станом на 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 32,110 тисяча гривень та 47,721 тисяч гривень, відповідно.

## 12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	317,648	450,168
Резерв невикористаних відпусток та премій	281,036	349,464
Транзитні та розрахункові рахунки	327,184	266,520
Платежі до сплати іншим контрагентам	15,473	19,047
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	2,496
Інші	18,466	18,581
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>959,807</b>	<b>1,106,276</b>

### ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

	30 червня 2022	31 грудня 2021
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>450,168</b>	<b>450,684</b>
Збільшення орендного зобов'язання	38,150	143,733
Нараховані відсотки	26,783	36,192
Списання орендного зобов'язання	(143,014)	(20,588)
Погашення орендного зобов'язання	(31,827)	(168,168)
Вплив зміни валютних курсів	(22,612)	8,315
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>317,648</b>	<b>450,168</b>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Короткострокові орендні зобов'язання	100,675	117,157
Довгострокові орендні зобов'язання	216,973	333,011
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>317,648</b>	<b>450,168</b>

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	67,047	92,094
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	42,097	37,658
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3,485	8,035
Інші	-	1
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>112,629</b>	<b>137,788</b>

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2021 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,927,921	2,163,767
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	432,889	280,494
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	309,818	152,658
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	27,366	9,066
Процентні доходи за коштами в банках	2,032	2,467
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>3,700,026</b>	<b>2,608,452</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	10,455	14,441
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>10,455</b>	<b>14,441</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>3,710,481</b>	<b>2,622,893</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(681,765)	(473,597)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(38,740)	(138)
Процентні витрати за фінансовими активами	(20,494)	-
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(740,999)</b>	<b>(473,735)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(26,783)	(18,148)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(767,782)</b>	<b>(491,883)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>2,942,699</b>	<b>2,131,010</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.

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

## 14. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2021 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	418,621	460,331
Операції з пластиковими картками	121,259	179,040
Операції з іноземною валютою	156,512	169,265
Видані гарантії	43,216	43,984
Інші доходи	53,235	59,377
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>792,843</b>	<b>911,997</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(278,874)	(179,536)
Розрахункові операції	(35,796)	(67,500)
Комісійні агентів	(10,938)	(23,559)
Інші витрати	(15,199)	(18,148)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(340,807)</b>	<b>(288,743)</b>

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

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(40,042)	243
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(3,367,519)	(181,501)
Збиток від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(244,274)	(78,736)
Збиток від зменшення корисності інших фінансових активів	(18,535)	(613)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	97,245	(37,333)
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>(3,573,125)</b>	<b>(297,940)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 16. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2021
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	573,631	538,470
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	110,420	96,497
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>684,051</b>	<b>634,967</b>
Амортизація	175,390	152,630
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	82,030	72,671
Обслуговування основних засобів	79,211	73,090
Витрати по залученню клієнтів	7,141	54,027
Витрати з права користування програмним забезпеченням	10,505	20,571
Послуги зв'язку	25,216	24,978
Професійні послуги	12,775	26,437
Витрати на рекламу	2,305	16,451
Операційна оренда	4,573	5,967
Витрати на безпеку	6,541	6,308
Податки, крім податку на прибуток	5,067	4,355
<b>Всього адміністративні та операційні витрати</b>	<b>235,364</b>	<b>304,855</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>1,094,805</b>	<b>1,092,452</b>

### 17. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року загальна сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню становить 171,526 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 становили 260,141 тисяча гривень та 68,847 тисяч гривень відповідно.

### 18. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 червня 2022 та 31 грудня 2021 років:

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)**

	30 червня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кредити та аванси банкам	12,779,890	15,397,288	390,462	9,129,391
- материнська компанія	12,374,590		124,561	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	405,300		265,901	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	2,078,074	42,960,143	2,024,027	43,862,336
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,077,313		2,022,427	-
- провідний управлінський персонал	761		1,600	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(49,028)	(6,766,522)	(47,957)	(3,401,878)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(49,006)		(47,711)	-
- провідний управлінський персонал	(22)		(246)	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	139,143	139,143	139,143	139,143
- дочірнє підприємство	139,143		139,143	
Інші фінансові активи	25,796	141,593	7,313	118,981
- материнська компанія	24,989		7,167	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	807		146	
Кошти банків	199	199	127	1,225
- материнська компанія	197		125	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Кошти клієнтів	852,167	61,650,814	811,838	57,064,997
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	765,715		134,846	
- провідний управлінський персонал	71,090		39,448	
- дочірнє підприємство	15,362		637,544	
Інші фінансові зобов'язання	47,763	959,807	40,928	1,106,276
- материнська компанія	31,816		10,647	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	32		-	
- провідний управлінський персонал	15,915		30,281	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,709	3,394,029	1,143	9,964,809
- провідний управлінський персонал	1,709		1,143	

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)**

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 червня 2022 та 2021 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2021 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	123,710	3,710,481	37,275	2,622,893
- материнська компанія	585		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	122,943		37,256	
- провідний управлінський персонал	182		19	
Процентні витрати	(11,728)	(767,782)	(10,167)	(491,883)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,414)		(728)	
- провідний управлінський персонал	(328)		(289)	
- дочірнє підприємство	(8,986)		(9,150)	
Комісійні доходи	1,012	792,843	2,654	911,997
- материнська компанія	15		75	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	922		2,493	
- дочірнє підприємство	75		86	
Комісійні витрати	(95)	(340,807)	(21,762)	(288,743)
- материнська компанія	(73)		(21,692)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(22)		(70)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	3,115	(73,179)	(687,559)	(28,492)
- материнська компанія	(146,018)		(685,633)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	149,133		(1,926)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	143,117	139,922	11,116	20,805
- материнська компанія	143,117		11,116	
Збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(65,663)	(3,573,125)	(11,832)	(297,940)
- материнська компанія	(46,506)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(19,381)		(11,801)	
- провідний управлінський персонал	224		(31)	
Інші доходи	977	22,253	748	25,267
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	803		574	
- дочірнє підприємство	174		174	



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

Інші адміністративні та операційні витрати	(52,646)	(235,364)	(96,382)	(304,855)
- материнська компанія	(5,604)		(11,863)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(44)		(21,097)	
- провідний управлінський персонал	(46,954)		(62,896)	
- дочірнє підприємство	(44)		(526)	

Протягом трьох місяців, які закінчилися 30 червня 2022 та 2021 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 46,954 тисячі гривень та 62,896 тисячі гривень відповідно.

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