

**АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована  
фінансова звітність  
за дев'ять місяців, які закінчилися  
30 вересня 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

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

## Консолідований звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 30 вересня 2022 року (у тисячах українських гривень)

	Примі-тки	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4,551,865	3,870,163
Кредити та аванси банкам	5	17,439,503	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	6	34,077,169	40,604,941
Інвестиції в цінні папери	7	20,682,226	14,631,671
Похідні фінансові активи		140,889	8,376
Інвестиційна нерухомість		26,075	26,075
Поточні податкові активи		5	5,183
Відстрочені податкові активи	16	80,774	68,847
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	331,449	345,109
Основні засоби	8	710,185	953,430
Інші фінансові активи	9	198,496	118,981
Інші нефінансові активи	9	698,620	80,838
<b>Загальна сума активів</b>		<b>78,937,256</b>	<b>69,843,005</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		231	1,225
Кошти клієнтів	10	66,003,817	56,427,453
Похідні фінансові зобов'язання		5,899	4
Інші залучені кошти		163	176
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		231,553	300,334
Інші фінансові зобов'язання	11	1,004,399	1,118,470
Інші нефінансові зобов'язання	11	117,722	137,788
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	149,689
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>67,363,784</b>	<b>58,135,139</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		3,710,436	3,810,958
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		35,644	69,516
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>11,573,472</b>	<b>11,707,866</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>78,937,256</b>	<b>69,843,005</b>

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

11 листопада 2022 року



Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

11 листопада 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Консолідований звіт про прибутки і збитки за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року
Процентні доходи, в т.ч.	12	2,273,277	5,994,545	1,478,043	4,174,077
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	2,271,263	5,982,076	1,469,739	4,151,332
Інші процентні доходи	12	2,014	12,469	8,304	22,745
Процентні витрати	12	(516,592)	(1,275,450)	(282,018)	(764,769)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>12</b>	<b>1,756,685</b>	<b>4,719,095</b>	<b>1,196,025</b>	<b>3,409,308</b>
Комісійні доходи	13	468,113	1,260,881	516,061	1,427,972
Комісійні витрати	13	(139,701)	(480,433)	(162,570)	(451,227)
Інші доходи		53,513	76,251	30,221	54,789
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		703,964	843,886	11,201	32,006
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2,514)	(792)	20,582	116,536
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		149,507	538,423	86,082	232,454
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(569,954)	(635,024)	152	(28,442)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	(835,154)	(4,484,124)	(91,183)	(389,123)
Інші витрати		(87,620)	(134,085)	(24,346)	(83,686)
Інші прибутки (збитки)		(1,111)	(116,657)	(473)	(5,314)
Витрати на виплати працівникам	15	(363,286)	(1,064,487)	(346,057)	(998,887)
Амортизаційні витрати	15	(84,937)	(261,520)	(81,670)	(236,123)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(129,574)	(366,152)	(190,276)	(496,569)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>917,931</b>	<b>(104,738)</b>	<b>963,749</b>	<b>2,583,694</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	16	(167,310)	4,216	(189,372)	(455,167)
<b>Прибуток (збиток) за звітний період</b>		<b>750,621</b>	<b>(100,522)</b>	<b>774,377</b>	<b>2,128,527</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		1,504	(201)	1,552	4,264

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

**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

11 листопада 2022 року



**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер


11 листопада 2022 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»


## Консолідований звіт про сукупний дохід за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року (у тисячах українських гривень)

	2022		2021	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2021 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	682,541	(100,522)	833,587	2,128,527
<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	(578)	252	1,300	(27,588)
<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	12,044	(52,880)	(35,781)	(125,770)
у тому числі:				
зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(220,069)	15,812	(60,088)	(51,027)
зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	232,113	(68,692)	24,307	(74,743)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2,514)	(792)	20,582	116,536
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	47,036	19,548	-	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>	<b>56,566</b>	<b>(34,124)</b>	<b>(15,199)</b>	<b>(9,234)</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>55,988</b>	<b>(33,872)</b>	<b>(13,899)</b>	<b>(36,822)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>738,529</b>	<b>(134,394)</b>	<b>819,688</b>	<b>2,091,705</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

11 листопада 2022 року


11 листопада 2022 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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>125,999</b>	<b>2,141,451</b>	<b>10,094,842</b>
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	2,128,527	2,128,527
Інший сукупний дохід	-	-	-	(36,822)	-	(36,822)
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(36,822)</b>	<b>928,527</b>	<b>891,705</b>
<b>30 вересня 2021 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>89,177</b>	<b>3,069,978</b>	<b>10,986,547</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>69,516</b>	<b>3,810,958</b>	<b>11,707,866</b>
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	(100,522)	(100,522)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(33,872)	-	(33,872)
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33,872)</b>	<b>(100,522)</b>	<b>(134,394)</b>
<b>30 вересня 2022 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>35,644</b>	<b>3,710,436</b>	<b>11,573,472</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

11 листопада 2022 року



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

11 листопада 2022 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти сплачені		(1,283,956)	(735,471)
Проценти отримані		5,470,005	3,874,738
Комісійні доходи, що отримані		1,225,379	1,427,972
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		708,896	32,104
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		538,423	232,454
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		117,916	121,403
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Комісійні витрати, що сплачені		(480,433)	(451,227)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(1,582,779)	(1,562,917)
Витрати на виплати працівникам		(1,039,360)	(976,281)
Інші адміністративні та операційні витрати		(409,334)	(502,950)
Інші витрати		(134,085)	(83,686)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(149,799)	(368,566)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>4,563,652</b>	<b>2,570,490</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		5,487,429	(9,573,207)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		(132,513)	2,185
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(79,515)	(20,547)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(534,747)	(549,347)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(1,035)	137
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2,337,272	6,727,315
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		5,895	(840)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(143,723)	76,806
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		9,744	1,497
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>11,512,459</b>	<b>(765,511)</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(1,660,450,504)	(340,817,788)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		1,655,185,357	343,662,363
Надходження від продажу основних засобів		7,713	2,008
Придбання основних засобів		(57,765)	(142,288)
Придбання нематеріальних активів		(70,456)	(53,096)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(5,385,655)</b>	<b>2,651,199</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»


Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року (продовження)  
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів		(13)	-
Виплати за орендними зобов'язаннями	8	(42,418)	(121,160)
Дивіденди сплачені		-	(1,200,000)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>			
		<b>(42,431)</b>	<b>(1,321,160)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>			
		<b>6,084,373</b>	<b>564,528</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3,025,734	(1,235,868)
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(118,293)	-
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>			
		<b>8,991,814</b>	<b>(671,340)</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>21,991,368</b>	<b>16,467,158</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

11 листопада 2022 року



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

11 листопада 2022 року



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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 30 вересня 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 вересня 2022 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 75 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 вересня 2022 року кількість працівників Банку становить 2,139 осіб. (станом на 31 грудня 2021 року: 2,806 осіб)

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

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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 «демілітаризації та денацифікації України», що призвело до чергової ескалації російсько-українського конфлікту, воєнних дій російських військ на сході, півдні та півночі України із значними пошкодженнями цивільної інфраструктури, житлової та офісної нерухомості, повному блокуванні морських портів України. Указом Президента України введено воєнний стан на території України починаючи з 24 лютого 2022 року, що продовжено до 19 лютого 2023 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.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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).

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

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 вересня 2022 та звітні дати 2021 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року	30 вересня 2021 року
Гривня/1 долар США	36.5686	27.2782	26.5760
Гривня/1 євро	35.5611	30.9226	30.9810

---

**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 консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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:

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

## 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	3,021,760	2,608,788
Готівка в касі	1,530,105	1,261,375
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>4,551,865</b>	<b>3,870,163</b>

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

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	4,551,865	3,870,163
Кредити та аванси банкам (Примітка 5)	17,439,503	9,129,391
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>21,991,368</b>	<b>12,999,554</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки в банках	17,557,796	8,726,887
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	439,822
Кредити в банках	-	6,185
<b>Резерви під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(118,293)</b>	<b>(43,503)</b>
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>17,439,503</b>	<b>9,129,391</b>

Станом на 30 вересня 2022 року у Банка не було в заставі цінних паперів за договорами зворотного продажу (РЕПО). Станом на 31 грудня 2021 років Банк отримав в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 439,822 тисячі гривень.

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 3,205 тисяч гривень та 1,057 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 17,439,503 тисячі гривень та 9,129,391 тисяча гривень, відповідно.

### 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	33,249,194	31,706,053
Споживчі кредити фізичним особам	8,053,353	10,169,098
Іпотечні кредити фізичним особам	1,032,745	1,024,516
Заборгованість за фінансовою орендою	271,763	326,179
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	848,801
Інші кредити фізичним особам	4,802	3,689
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>42,611,857</b>	<b>44,078,336</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(8,534,688)	(3,473,395)
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>	<b>34,077,169</b>	<b>40,604,941</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 Банк не отримував в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО). Станом на кінець дня 31 грудня 2021 років Банк отримав в заставу

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю 848,801 тисячу гривень.

Станом на 30 вересня 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 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,404,564	7,675,431
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	16,277,662	6,956,240
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>20,682,226</b>	<b>14,631,671</b>

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

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	4,397,569	7,668,688
- Корпоративні та банківські	6,995	6,743
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>4,404,564</b>	<b>7,675,431</b>

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 125,167 тисяч гривень та 178,725 тисяч гривень, відповідно.

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

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	16,246,661	6,906,494
- Корпоративні	31,001	49,746
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>16,277,662</b>	<b>6,956,240</b>

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 11,111 тисяча гривень та 7,745 тисяч гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Основні засоби:</b>		
Будівлі та інша нерухомість	125,057	98,939
Активи з права користування	229,351	446,308
Меблі, обладнання та інвентар	290,221	285,676
Транспортні засоби	11,185	14,745
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	54,371	107,762
<b>Всього основних засобів</b>	<b>710,185</b>	<b>953,430</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	331,449	345,109

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

#### **Активи з права користування**

Станом на 30 вересня 2022 та 30 грудня 2021 року активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Банку:

	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
<b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b>		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(102,985)	(104,334)
Операційні витрати за договорами оренди	(6,784)	(8,666)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(48,704)	(27,164)
Дохід від суборенди активів з права користування	313	394
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(158,160)</b>	<b>(139,770)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	202,859	110,420
Нараховані доходи	29,102	43,147
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>231,961</b>	<b>153,567</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(33,465)	(34,586)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>198,496</b>	<b>118,981</b>

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Аванси постачальникам	651,358	-
Витрати майбутніх періодів	12,570	33,109
Запаси матеріальних цінностей	19,350	17,557
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	12,197	12,583
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	4,108	10,104
Дорогоцінні метали	-	5,553
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	6,039	5,887
Інші аванси та передоплати	127	222
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>705,749</b>	<b>85,015</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(7,129)	(4,177)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>698,620</b>	<b>80,838</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	59,516,775	49,917,061
Строкові депозити	6,487,042	6,510,392
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>66,003,817</b>	<b>56,427,453</b>

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 44,865 тисяч гривень та 47,721 тисяча гривень, відповідно.

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

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	356,726	450,168
Нарахування невикористаних відпусток та премій	343,048	357,326
Транзитні та розрахункові рахунки	263,219	266,535
Платежі до сплати іншим контрагентам	32,580	23,280
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	2,496
Інші	8,826	18,665
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,004,399</b>	<b>1,118,470</b>

#### ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>450,168</b>	<b>450,684</b>
Збільшення орендного зобов'язання	62,197	143,733
Нараховані відсотки	47,753	36,258
Списання орендного зобов'язання	(182,557)	(20,588)
Погашення орендного зобов'язання	(42,418)	(168,234)
Вплив зміни валютних курсів	21,583	8,315
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>356,726</b>	<b>450,168</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Короткострокові орендні зобов'язання	112,863	117,157
Довгострокові орендні зобов'язання	243,863	333,011
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>356,726</b>	<b>450,168</b>

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	66,239	92,094
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	47,402	37,658
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,081	8,035
Інші	-	1
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>117,722</b>	<b>137,788</b>

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

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективною процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	4,375,292	3,504,179
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	1,145,474	207,344
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	409,111	409,142
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	37,823	26,236
Процентні доходи за коштами в банках	14,376	4,431
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективною процентної ставки</b>	<b>5,982,076</b>	<b>4,151,332</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	12,469	22,745
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>12,469</b>	<b>22,745</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>5,994,545</b>	<b>4,174,077</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,163,681)	(737,451)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(38,745)	(274)
Процентні витрати за фінансовими активами	(25,176)	-
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(1,227,602)</b>	<b>(737,725)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(47,848)	(27,044)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(1,275,450)</b>	<b>(764,769)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>4,719,095</b>	<b>3,409,308</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 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	679,329	712,692
Операції з пластиковими картками	172,775	283,297
Операції з іноземною валютою	255,551	271,652
Видані гарантії	60,949	67,033
Інші доходи	92,277	93,298
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>1,260,881</b>	<b>1,427,972</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(386,934)	(296,080)
Розрахункові операції	(60,032)	(100,133)
Комісійні агентів	(12,517)	(27,380)
Інші витрати	(20,950)	(27,634)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(480,433)</b>	<b>(451,227)</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 2022 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(52,104)	310
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(4,352,075)	(263,478)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(157,081)	(79,010)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	1,846	(3,996)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	75,290	(42,949)
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>(4,484,124)</b>	<b>(389,123)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	900,048	846,586
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	164,439	152,301
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>1,064,487</b>	<b>998,887</b>
Амортизація	261,520	236,123
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Обслуговування основних засобів	130,724	111,246
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	129,432	109,423
Витрати по залученню клієнтів	7,302	85,171
Витрати з права користування програмним забезпеченням	11,730	47,617
Витрати на рекламу	3,411	41,335
Професійні послуги	20,638	39,762
Послуги зв'язку	38,819	37,675
Операційна оренда	6,795	8,835
Витрати на безпеку	10,007	9,376
Податки, крім податку на прибуток	7,294	6,129
<b>Всього інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>366,152</b>	<b>496,569</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>1,692,159</b>	<b>1,731,579</b>

### 16. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року загальна сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню, становить 4,216 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 становили 80,774 тисячі гривень та 68,848 тисяч гривень відповідно.

### 17. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 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	17,439,503	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	42,611,857	2,024,027	44,078,336
- 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)	(8,534,688)	(47,957)	(3,473,395)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(49,006)		(47,711)	-
- провідний управлінський персонал	(22)		(246)	-
Інші фінансові активи	677,154	198,496	7,313	118,981
- материнська компанія	24,989		7,167	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	652,165		146	-
Кошти банків	199	231	127	1,225
- материнська компанія	197		125	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	-
Кошти клієнтів	836,805	66,003,817	174,294	56,427,453
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	765,715		134,846	-
- провідний управлінський персонал	71,090		39,448	-
Інші фінансові зобов'язання	54,167	1,004,399	41,967	1,118,470
- материнська компанія	31,816		10,700	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	81		986	-
- провідний управлінський персонал	22,270		30,281	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,709	3,325,387	1,143	9,964,809
- провідний управлінський персонал	1,709		1,143	-

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 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	5,994,545	75,976	4,174,077
- материнська компанія	585		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	122,943		75,940	
- провідний управлінський персонал	182		36	
Процентні витрати	(2,742)	(1,275,450)	(1,638)	(764,769)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,414)		(1,027)	
- провідний управлінський персонал	(328)		(611)	
Комісійні доходи	937	1,260,881	3,789	1,427,972
- материнська компанія	15		81	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	922		3,708	
Комісійні витрати	(95)	(480,433)	(31,956)	(451,227)
- материнська компанія	(73)		(31,846)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(22)		(110)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	2,089,939	(635,024)	(1,061,860)	(28,442)
- материнська компанія	1,882,200		(1,053,683)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	207,739		(8,177)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	712,425	843,886	15,521	116,536
- материнська компанія	712,425		15,521	
Збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(65,663)	(4,484,124)	(21,579)	(389,123)
- материнська компанія	(46,506)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(19,381)		(21,548)	
- провідний управлінський персонал	224		(31)	
Інші доходи	803	76,251	910	54,789
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	803		910	
Інші адміністративні та операційні витрати	(69,925)	(366,152)	(115,628)	(496,569)
- материнська компанія	(5,604)		(14,585)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(44)		(21,102)	
- провідний управлінський персонал	(64,277)		(79,941)	

## **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

Протягом дев'яти місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 та 2021 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 64,277 тисяч гривень та 15,852 тисячі гривень відповідно.

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