

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

Проміжна скорочена 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

Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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
АКТИВИ			
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	24,423,670	29,892,900
Інвестиції в цінні папери	7	41,364,759	32,852,589
Похідні фінансові активи		97,833	3,246
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		40	5
Відстрочені податкові активи	17	-	65,407
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	391,609	362,306
Основні засоби	9	649,203	802,462
Інші фінансові активи	10	132,934	330,426
Інші нефінансові активи	10	52,441	62,568
Загальна сума активів		94,051,461	91,005,538
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		231	231
Кошти клієнтів	11	75,212,822	77,736,460
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	12	1,273,406	1,070,480
Інші нефінансові зобов'язання	12	133,628	137,164
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		415,500	119,500
Відстрочені податкові зобов'язання		28,108	-
Загальна сума зобов'язань		77,297,088	79,374,870
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		8,520,332	3,772,426
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		406,649	30,850
Загальна сума власного капіталу		16,754,373	11,630,668
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		94,051,461	91,005,538

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


Володимир Мудрий
Голова Правління




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

24 жовтня 2023 року

24 жовтня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

	Приміт ки	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.:	13	3,021,738	8,989,331	2,270,837	5,981,318
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	3,019,024	8,979,963	2,268,823	5,968,849
Інші процентні доходи	13	2,714	9,368	2,014	12,469
Процентні витрати	13	(975,749)	(2,636,754)	(516,885)	(1,284,667)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	2,045,989	6,352,577	1,753,952	4,696,651
Комісійні доходи	14	466,594	1,411,183	468,145	1,260,988
Комісійні витрати	14	(195,327)	(527,852)	(139,733)	(480,540)
Інші доходи		9,469	30,609	11,171	33,424
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		(220,645)	(67,921)	(589,465)	(662,644)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	601,356	287,280	(805,557)	(4,378,682)
Інші витрати		(63,807)	(169,533)	(46,555)	(92,037)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		12,757	21,337	(1,111)	(116,657)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		21,337	21,337	(1,111)	(116,657)
Витрати на виплати працівникам	16	(434,990)	(1,212,506)	(354,798)	(1,038,849)
Амортизаційні витрати	16	(83,412)	(253,919)	(84,318)	(259,708)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(162,366)	(457,453)	(129,002)	(364,366)
Прибуток (збиток) до оподаткування		2,313,437	5,805,474	933,686	(20,903)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(419,995)	(1,057,568)	(167,310)	4,216
Прибуток (збиток) за звітний період		1,893,442	4,747,906	766,376	(16,687)
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		3,792	9,510	1,536	(33)

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



Володимир Мудрий
Голова Правління

24 жовтня 2023 року





Наталія Дюба
Головний бухгалтер

24 жовтня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий 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 нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,893,442	4,747,906	766,376	(16,687)
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	(2,409)	(928)	(217)	1,189
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
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
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(15,064)	376,727	56,566	(34,124)
Загальна сума іншого сукупного доходу	(17,473)	375,799	56,349	(32,935)
Загальна сума сукупного доходу	1,875,969	5,123,705	822,725	(49,622)

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

24 жовтня 2023 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер


24 жовтня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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	57,669	3,175,320	11,060,381
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	(16,687)	(16,687)
Інший сукупний дохід	-	-	-	(32,935)	-	(32,935)
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	(32,935)	(16,687)	(49,622)
30 вересня 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	24,734	3,158,633	11,010,759
31 грудня 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	30,850	3,772,426	11,630,668
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	4,747,906	4,747,906
Інший сукупний дохід	-	-	-	375,799	-	375,799
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	375,799	4,747,906	5,123,705
30 вересня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	406,649	8,520,332	16,754,373

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

24 жовтня 2023 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

24 жовтня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий 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
Грошові потоки від операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти сплачені		(2,584,995)	(1,293,268)
Проценти отримані		9,027,861	5,456,778
Комісійні доходи, що отримані		1,413,452	1,225,486
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)		34,247	47,469
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Комісійні витрати, що сплачені		(527,852)	(480,540)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(1,665,545)	(1,520,059)
Витрати на виплати працівникам		(1,076,895)	(1,013,722)
Інші адміністративні та операційні витрати		(461,791)	(414,300)
Інші витрати		(126,859)	(92,037)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(750,916)	(149,799)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях		5,253,189	4,533,386
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		96,511	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		5,523,691	5,487,429
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		180,637	(212,048)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		8,375	116,631
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(1,035)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(2,421,774)	1,716,185
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		169,958	(137,828)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		1,341	9,744
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		8,811,928	11,512,464
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(4,453,696,687)	(1,660,450,504)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		4,445,696,277	1,655,185,357
Надходження від продажу основних засобів		38,742	7,713
Придбання основних засобів		(49,790)	(57,656)
Придбання нематеріальних активів		(142,683)	(70,456)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(8,154,141)	(5,385,546)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий 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
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(103)	(13)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(71,798)	(42,418)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(71,901)	(42,431)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		585,886	6,084,487
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(221,266)	3,025,620
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		37,234	(118,293)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		401,854	8,991,814
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		26,089,981	12,999,554
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
	4	26,491,835	21,991,368

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

24 жовтня 2023 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

24 жовтня 2023 року

Примітки до 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 2,073 осіб. (станом на 31 грудня 2022 року: 2,213 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:

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

брокерську діяльність, дилерську діяльність та андерайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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.

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 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 Банку у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану не відбулося.

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 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 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 2022 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Функціональна валюта. Позиції, включені в проміжну 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 версеня 2023 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	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 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
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	7,662,919	4,749,260

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
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	26,491,835	26,089,981

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років, Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 283,360 тисяч гривень та 379,871 тисячу гривень, відповідно, що обмежені в 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)
Всього коштів у банках	19,112,276	21,720,592

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк не мав 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 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	26,343,666	31,268,017
Споживчі кредити фізичним особам	5,304,777	6,896,626
Іпотечні кредити фізичним особам	459,071	565,050
Заборгованість за фінансовою орендою	240,241	265,556
Кредити, що надані за операціями РЕПО	520,798	-
Інші кредити фізичним особам	10,435	3,253
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	32,878,988	38,998,502
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(8,455,318)	(9,105,602)
Всього кредитів та аванси клієнтам	24,423,670	29,892,900

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року Банк не мав 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 1,129,405 тисяч гривень, відповідно.

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

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	8,226,485	2,606,594
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	33,138,274	30,245,995
Всього інвестицій в цінні папери	41,364,759	32,852,589

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	3,235	4,163
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8,226,485	2,606,594

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
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	33,139,387	30,247,364
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(1,113)	(1,369)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	33,138,274	30,245,995

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.

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

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 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,227,381 тисячу 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 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	117,975	96,208
Активи з права користування	220,345	320,101
Меблі, обладнання та інвентар	286,700	336,022
Транспортні засоби	5,981	9,436
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	18,202	40,695
Всього основних засобів	649,203	802,462
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	391,609	362,306

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

Активи з права користування

Станом на 30 вересня 2023 та 31 вересня 2022 року активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Банку:

	30 вересня 2023 року	30 вересня 2022 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(74,754)	(101,967)
Операційні витрати за договорами оренди	(4,302)	(6,784)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(45,546)	(47,753)
Дохід від суборенди активів з права користування	321	313
Всього вплив на фінансовий результат	(124,281)	(156,191)

10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	139,453	320,360
Нараховані доходи	27,697	31,335
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	167,150	351,695
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(34,216)	(21,269)
Всього інших фінансових активів	132,934	330,426

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	20,841	20,710
Запаси матеріальних цінностей	16,304	17,063
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	24,111	23,982
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	4,109	4,442
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	1,154	484
Інші аванси та передоплати	88	71
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	66,607	66,752
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(14,166)	(4,184)
Всього інших нефінансових активів	52,441	62,568

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	55,488,352	69,623,921
Строкові депозити	19,724,470	8,112,539
Всього рахунків клієнтів	75,212,822	77,736,460

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.

12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	347,054	442,431
Резерв невикористаних відпусток та премій	455,728	324,966
Транзитні та розрахункові рахунки	430,347	261,780
Платежі до сплати іншим контрагентам	21,526	26,558
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	855
Інші	18,751	13,890
Всього інших фінансових зобов'язань	1,273,406	1,070,480

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Станом на початок періоду	442,431	450,168
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
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	347,054	356,726

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
Всього орендних зобов'язань	347,054	442,431

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інші нефінансові зобов'язання		
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	10	10
Всього інших нефінансових зобов'язань	133,628	137,164

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

13. 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
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,429,259	4,362,065
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
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	8,979,963	5,968,849
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	9,368	12,469
Всього інших процентних доходів	9,368	12,469
Всього процентних доходів	8,989,331	5,981,318
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(2,580,023)	(1,172,993)
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)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(2,591,208)	(1,236,914)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(45,546)	(47,753)
Всього процентних витрат	(2,636,754)	(1,284,667)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	6,352,577	4,696,651

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

14. 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
Комісійні доходи		
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	79,970	92,384
Всього комісійних доходів	1,411,183	1,260,988
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(422,662)	(386,934)
Розрахункові операції	(83,269)	(60,032)
Комісійні агентів	(15,412)	(12,517)
Інші витрати	(6,509)	(21,057)
Всього комісійних витрат	(527,852)	(480,540)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

15. 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	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	37,234	(52,104)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	516,401	(4,246,633)
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
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	287,280	(4,378,682)

16. 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
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,046,350	878,482
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	166,156	160,367
Всього витрати на виплати працівникам	1,212,506	1,038,849
Амортизація	253,919	259,708
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	151,033	129,432
Обслуговування основних засобів	150,973	130,575
Витрати по залученню клієнтів	515	7,302
Витрати з права користування програмним забезпеченням	2,528	11,518
Послуги зв'язку	77,358	38,763
Професійні послуги	46,828	19,386
Витрати на рекламу	7,932	3,305
Операційна оренда	4,302	6,784
Витрати на безпеку	10,859	10,007
Податки, крім податку на прибуток	5,125	7,294
Всього адміністративні та операційні витрати	457,453	364,366
Всього операційних витрат	1,923,878	1,662,923

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

17. 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.

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 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років:

	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	32,878,988	1,559,383	38,998,502
- 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)	(8,455,318)	(36,524)	(9,105,602)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(7,795)		(36,501)	
- провідний управлінський персонал	(25)		(23)	
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	139,143	139,143	139,143	139,143
- дочірнє підприємство	139,143		139,143	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до 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
Похідні фінансові активи	96,531	97,833	-	3,246
- материнська компанія	96,531		-	-
Інші фінансові активи	162	132,934	4,840	330,426
- материнська компанія	7		4,835	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	155		5	-
Інші нефінансові активи	2,135	52,441	-	62,568
- материнська компанія	2,135		-	-
Кошти банків	231	231	231	231
- материнська компанія	229		229	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Кошти клієнтів	475,992	75,212,822	1,141,795	77,736,460
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	338,085		392,196	
- провідний управлінський персонал	95,823		78,039	
- дочірнє підприємство	42,084		671,560	
Інші фінансові зобов'язання	39,731	1,273,406	45,178	1,070,480
- материнська компанія	9,554		16,526	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		28,652	-
- провідний управлінський персонал	30,177		45,178	1,070,480
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 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'язани ми 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	8,989,331	123,710	5,981,318
- 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	(25,228)	(2,636,754)	(11,728)	(1,284,667)
- материнська компанія	(40)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(21,552)		(2,414)	
- провідний управлінський персонал	(1,901)		(328)	
- дочірнє підприємство	(1,735)		(8,986)	
Комісійні доходи	1,734	1,411,183	1,012	1,260,988
- материнська компанія	65		15	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,557		922	
- дочірнє підприємство	112		75	
Комісійні витрати	(595)	(527,852)	(95)	(480,540)
- 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)	(67,921)	2,089,939	(662,644)
- 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	287,280	(65,663)	(4,378,682)
- 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	568	30,609	977	33,424
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	307		803	
- дочірнє підприємство	261		174	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

Інші адміністративні та операційні витрати	(44,531)	(457,453)	(69,969)	(364,366)
- материнська компанія	(44,466)		(5,604)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		(44)	
- дочірнє підприємство	(65)		(44)	

Протягом шести місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 та 2022 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 90,111 тисячі гривень та 64,277 тисячі гривень відповідно.

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