

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за шість місяців, які закінчилися  
30 червня 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

### Проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	9,676,897	4,749,260
Кредити та аванси банкам	5	20,513,895	21,720,592
Кредити та аванси клієнтам	6	23,910,591	29,892,900
Інвестиції в цінні папери	7	37,374,192	32,852,589
Похідні фінансові активи		11,745	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		33	5
Відстрочені податкові активи	17	-	65,407
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	393,723	362,306
Основні засоби	9	667,965	802,462
Інші фінансові активи	10	167,936	330,426
Інші нефінансові активи	10	51,981	62,568
<b>Загальна сума активів</b>		<b>92,932,735</b>	<b>91,005,538</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		231	231
Кошти клієнтів	11	76,194,736	77,736,460
Похідні фінансові зобов'язання		45,160	9,233
Інші залучені кошти		57	159
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		258,116	301,643
Інші фінансові зобов'язання	12	1,091,568	1,070,480
Інші нефінансові зобов'язання	12	133,783	137,164
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		303,738	119,500
Відстрочені податкові зобов'язання		26,942	-
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>78,054,331</b>	<b>79,374,870</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		6,626,890	3,772,426
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		424,122	30,850
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>14,878,404</b>	<b>11,630,668</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>92,932,735</b>	<b>91,005,538</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

28 липня 2023 року

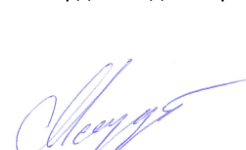
28 липня 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Звіт про прибутки і збитки за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	Приміт ки	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року
Процентні доходи, у т.ч.:	13	3,047,585	5,967,593	1,916,068	3,710,481
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	3,044,028	5,960,939	1,911,766	3,700,026
Інші процентні доходи	13	3,557	6,654	4,302	10,455
Процентні витрати	13	(892,972)	(1,661,005)	(405,040)	(767,782)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>13</b>	<b>2,154,613</b>	<b>4,306,588</b>	<b>1,511,028</b>	<b>2,942,699</b>
Комісійні доходи	14	459,713	944,589	347,038	792,843
Комісійні витрати	14	(169,392)	(332,525)	(160,584)	(340,807)
Інші доходи		9,873	21,140	13,622	22,253
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(39,312)	(94,280)	127,429	139,922
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(9,128)	(28,955)	7	1,722
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		88,085	177,088	311,932	388,916
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		47,678	152,724	(99,438)	(73,179)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(170,813)	(314,076)	(1,364,511)	(3,573,125)
Інші витрати		(41,465)	(105,726)	(23,985)	(45,482)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		1,647	8,580	(115,279)	(115,546)
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		1,647	8,580	(115,279)	(115,546)
Витрати на виплати працівникам	16	(392,267)	(777,516)	(282,413)	(684,051)
Амортизаційні витрати	16	(87,285)	(170,507)	(86,602)	(175,390)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(150,434)	(295,087)	(114,573)	(235,364)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>1,701,513</b>	<b>3,492,037</b>	<b>63,671</b>	<b>(954,589)</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(306,237)	(637,573)	(12,184)	171,526
<b>Прибуток (збиток) за звітний період</b>		<b>1,395,276</b>	<b>2,854,464</b>	<b>51,487</b>	<b>(783,063)</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		2,795	5,718	103	(1,569)

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



**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

28 липня 2023 року




**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

28 липня 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Окремий звіт про сукупний дохід за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	2023		2022	
	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2023 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2022 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,395,276	2,854,464	51,487	(783,063)
<b>Інший сукупний дохід</b>				
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</b>				
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу	2,115	1,481	(17)	1,406
<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	368,609	366,411	(214,282)	(64,924)
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	39,460	(140,853)	(140,444)	235,881
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	329,149	507,264	(73,838)	(300,805)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,128	28,955	7	1,722
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(2,229)	(3,575)	-	(27,488)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>	<b>375,508</b>	<b>391,791</b>	<b>(214,275)</b>	<b>(90,690)</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>	<b>377,623</b>	<b>393,272</b>	<b>(214,292)</b>	<b>(89,284)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>	<b>1,772,899</b>	<b>3,247,736</b>	<b>(162,805)</b>	<b>(872,347)</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

28 липня 2023 року



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер


28 липня 2023 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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
<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>
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>30,850</b>	<b>3,772,426</b>	<b>11,630,668</b>
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	2,854,464	2,854,464
Інший сукупний дохід	-	-	-	393,272	-	393,272
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>	-	-	-	<b>393,272</b>	<b>2,854,464</b>	<b>3,247,736</b>
<b>30 червня 2023 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>424,122</b>	<b>6,626,890</b>	<b>14,878,404</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

28 липня 2023 року



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

28 липня 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Окремий звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)


	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2023 року	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2022 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Проценти сплачені	(1,605,487)	(780,456)
Проценти отримані	5,969,078	3,206,522
Комісійні доходи, що отримані	946,608	784,299
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(73,474)	138,620
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	177,088	388,916
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	24,657	41,392
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні витрати, що сплачені	(332,525)	(340,807)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(1,095,686)	(1,049,590)
Витрати на виплати працівникам	(714,840)	(615,516)
Інші адміністративні та операційні витрати	(292,280)	(388,592)
Інші витрати	(88,566)	(45,482)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(447,157)	(149,799)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>3,563,102</b>	<b>2,239,097</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам	63,941	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	5,782,209	1,686,025
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	154,986	(28,993)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(2,069)	(14,230)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(1,035)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(1,816,607)	3,521,974
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	35,245	(4,184)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	(110)	4,440
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>7,780,697</b>	<b>7,403,094</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(2,975,229,653)	(841,473,236)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	2,971,008,346	840,118,288
Надходження від продажу основних засобів	21,751	7,713
Придбання основних засобів	32,263	(38,877)
Придбання нематеріальних активів	(144,797)	(65,141)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>(4,312,090)</b>	<b>(1,451,253)</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Окремий звіт про рух грошових коштів за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (продовження) (у тисячах українських гривень)


	Примітки	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2023 року	Шість місяці, які закінчилися 30 червня 2022 року
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів		(102)	(9)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(71,798)	(31,827)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>			
		<b>(71,900)</b>	<b>(31,836)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>			
		<b>3,396,707</b>	<b>5,920,005</b>
<b>Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		356,078	198,280
		32,096	(92,411)
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>			
		<b>3,784,881</b>	<b>6,025,874</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			
		<b>26,089,981</b>	<b>12,999,554</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>			
	<b>4</b>	<b>29,874,862</b>	<b>19,025,428</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

28 липня 2023 року



  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

28 липня 2023 року



Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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 червня 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 червня 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 червня 2023 року кількість працівників Банку становить 2,102 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

брокерську діяльність, дилерську діяльність та андеррайтинг. 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 долар 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 червня 2023 та звітні дати 2022 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року	30 червня 2022 року
Гривня/1 долар США	36.5686	36.5686	29.2549
Гривня/1 євро	40.0006	38.9510	32.5856

---

**Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках.** При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	8,562,099	3,806,568
Готівка в касі	1,114,798	942,692
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>9,676,897</b>	<b>4,749,260</b>

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

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	9,676,897	4,749,260
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	20,197,965	21,340,721
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>29,874,862</b>	<b>26,089,981</b>

Станом на 30 червня 2023 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 315,930 тис.грн., 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 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки в банках	20,675,894	21,913,593
Резерви під очікувані кредитні збитки	(161,999)	(193,001)
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>20,513,895</b>	<b>21,720,592</b>

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк не мав в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 35,272 тисячі гривень та 9,084 тисяч гривень, відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 20,513,895 тисяча гривень та 21,720,592 тисяч гривень, відповідно.

## 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	26,297,107	31,268,017
Споживчі кредити фізичним особам	5,530,573	6,896,626
Іпотечні кредити фізичним особам	476,627	565,050
Заборгованість за фінансовою орендою	254,538	265,556
Кредити, що надані за операціями РЕПО	245,307	-
Інші кредити фізичним особам	4,856	3,253
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>32,809,008</b>	<b>38,998,502</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(8,898,417)	(9,105,602)
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>	<b>23,910,591</b>	<b>29,892,900</b>

Станом на 30 червня 2023 років Банк отримав в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю на суму 245,307 гривень.

Станом на 31 грудня 2022 років Банк не мав в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,190,062 тисяч гривень та 1,129,405 тисяч гривень, відповідно.

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

## 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,455,986	2,606,594
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	30,918,206	30,245,995
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>37,374,192</b>	<b>32,852,589</b>

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

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	6,450,342	2,602,431
- Корпоративні та банківські	5,644	4,163
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>6,455,986</b>	<b>2,606,594</b>

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 204,737 тисяч гривень та 39,832 тисяч гривень, відповідно.

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

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Депозитні сертифікати Національного банку України	30,889,967	30,216,427
- Корпоративні	31,372	30,937
<b>Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>30,921,339</b>	<b>30,247,364</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(3,133)	(1,369)
<b>Всього інвестицій за амортизованою собівартістю</b>	<b>30,918,206</b>	<b>30,245,995</b>

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 362,648 тисяч гривень та 36,709 тисяч гривень, відповідно.

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 червня 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 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Основні засоби:</b>		
Будівлі та інша нерухомість	116,207	96,208
Активи з права користування	236,332	320,101
Меблі, обладнання та інвентар	290,370	336,022
Транспортні засоби	7,120	9,436
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	17,936	40,695
<b>Всього основних засобів</b>	<b>667,965</b>	<b>802,462</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	393,723	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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

#### Активи з права користування

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

	30 червня 2023 року	30 червня 2022 року
<b>Суми визнані в складі прибутків та збитків:</b>		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(53,808)	(70,206)
Операційні витрати за договорами оренди	(2,926)	(4,573)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(30,348)	(26,783)
Дохід від суборенди активів з права користування	214	207
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(86,868)</b>	<b>(101,355)</b>

## 10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	165,313	320,360
Нараховані доходи	27,818	31,335
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>193,131</b>	<b>351,695</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(25,195)	(21,269)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>167,936</b>	<b>330,426</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Витрати майбутніх періодів	13,458	20,710
Запаси матеріальних цінностей	19,424	17,063
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	22,654	23,982
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	4,110	4,442
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	1,545	484
Інші аванси та передоплати	69	71
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>61,260</b>	<b>66,752</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(9,279)	(4,184)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>51,981</b>	<b>62,568</b>

## 11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	59,834,764	69,623,921
Строкові депозити	16,359,972	8,112,539
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>76,194,736</b>	<b>77,736,460</b>

Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 83,998 тисяча гривень та 59,150 тисяч гривень, відповідно.

## 12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	369,249	442,431
Резерв невикористаних відпусток та премій	384,195	324,966
Транзитні та розрахункові рахунки	308,361	261,780
Платежі до сплати іншим контрагентам	12,442	26,558
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	855
Інші	17,321	13,890
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,091,568</b>	<b>1,070,480</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до фінансової звітності**  
**за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року**  
**(у тисячах українських гривень)**

---

**ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

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

	<b>30 червня 2023 року</b>	<b>30 червня 2022 року</b>
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>442,431</b>	<b>450,168</b>
Збільшення орендного зобов'язання	27,143	38,150
Нараховані відсотки	30,348	26,783
Списання орендного зобов'язання	(57,301)	(143,014)
Погашення орендного зобов'язання	(71,798)	(31,827)
Вплив зміни валютних курсів	(1,574)	(22,612)
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>369,249</b>	<b>317,648</b>

---

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

	<b>30 червня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Короткострокові орендні зобов'язання	108,877	130,066
Довгострокові орендні зобов'язання	260,372	312,365
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>369,249</b>	<b>442,431</b>

---

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	<b>30 червня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	79,409	80,083
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	50,678	49,386
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3,683	7,685
Інші	13	10
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>133,783</b>	<b>137,164</b>

---

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 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 2023 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,425,359	2,927,921
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2,849,286	432,889
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	458,498	309,818
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	3,527	27,366
Процентні доходи за коштами в банках	224,269	2,032
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>5,960,939</b>	<b>3,700,026</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	6,654	10,455
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>6,654</b>	<b>10,455</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>5,967,593</b>	<b>3,710,481</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,619,475)	(681,765)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(11,133)	(38,740)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(49)	(20,494)
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(1,630,657)</b>	<b>(740,999)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(30,348)	(26,783)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(1,661,005)</b>	<b>(767,782)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>4,306,588</b>	<b>2,942,699</b>

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

**14. Комісійні доходи і витрати**

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	524,539	418,621
Операції з пластиковими картками	131,446	121,259
Операції з іноземною валютою	195,750	156,512
Видані гарантії	38,807	43,216
Інші доходи	54,047	53,235
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>944,589</b>	<b>792,843</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(271,002)	(278,874)
Розрахункові операції	(53,351)	(35,796)
Комісійні агентів	(4,009)	(10,938)
Інші витрати	(4,163)	(15,199)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(332,525)</b>	<b>(340,807)</b>

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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**

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2022 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	32,096	(40,042)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	51,089	(3,367,519)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(438,146)	(244,274)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(3,944)	(18,535)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	44,829	97,245
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>(314,076)</b>	<b>(3,573,125)</b>

**16. Операційні витрати**

Операційні витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	670,429	573,631
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	107,087	110,420
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>777,516</b>	<b>684,051</b>
Амортизація	170,507	175,390
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	101,013	82,030
Обслуговування основних засобів	99,180	79,211
Витрати по залученню клієнтів	322	7,141
Витрати з права користування програмним забезпеченням	1,934	10,505
Послуги зв'язку	48,735	25,216
Професійні послуги	26,950	12,775
Витрати на рекламу	3,582	2,305
Операційна оренда	2,926	4,573
Витрати на безпеку	7,233	6,541
Податки, крім податку на прибуток	3,212	5,067
<b>Всього адміністративні та операційні витрати</b>	<b>295,087</b>	<b>235,364</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>1,243,110</b>	<b>1,094,805</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 17. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 637,573 тисячі гривень.

Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток станом на кінець дня 30 червня 2023 року становило 26,942 тисячі гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року 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 червня 2023 та 31 грудня 2022 років:

	30 червня 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	15,274,337	20,513,895	18,146,736	21,720,592
- материнська компанія	15,276,300		17,760,974	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,963)		385,762	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	797,550	32,809,008	1,559,383	38,998,502
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	796,778		1,558,340	
- провідний управлінський персонал	772		1,043	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(18,678)	(8,898,417)	(36,524)	(9,105,602)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(18,663)		(36,501)	
- провідний управлінський персонал	(15)		(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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

	30 червня 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
Інші фінансові активи	21,803	167,936	4,840	330,426
- материнська компанія	21,778		4,835	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	25		5	-
Кошти банків	231	231	231	231
- материнська компанія	229		229	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Кошти клієнтів	986,058	76,194,736	1,141,795	77,736,460
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	863,347		392,196	
- провідний управлінський персонал	97,293		78,039	
- дочірнє підприємство	25,418		671,560	
Інші фінансові зобов'язання	76,084	1,091,568	45,178	1,070,480
- материнська компанія	54,858		16,526	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		28,652	-
- провідний управлінський персонал	21,226		45,178	1,070,480
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,680	4,500,643	1,445	4,097,126
- провідний управлінський персонал	1,680		1,445	-

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 червня 2023 та 2022 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 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	186,838	5,967,593	123,710	3,710,481
- материнська компанія	116,530		585	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	70,275		122,943	
- провідний управлінський персонал	33		182	
Процентні витрати	(20,393)	(1,661,005)	(11,728)	(767,782)
- материнська компанія	(40)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(18,278)		(2,414)	
- провідний управлінський персонал	(958)		(328)	
- дочірнє підприємство	(1,117)		(8,986)	
Комісійні доходи	1,077	944,589	1,012	792,843
- материнська компанія	30		15	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	969		922	
- дочірнє підприємство	78		75	
Комісійні витрати	(388)	(332,525)	(95)	(340,807)
- материнська компанія	(386)		(73)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2)		(22)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	315,745	152,724	3,115	(73,179)
- материнська компанія	382,770		(146,018)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(67,025)		149,133	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(93,178)	(94,280)	143,117	139,922
- материнська компанія	(93,178)		143,117	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	59,379	(314,076)	(65,663)	(3,573,125)
- материнська компанія	40,081		(46,506)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	19,067		(19,381)	
- провідний управлінський персонал	231		224	
Інші доходи	290	21,140	977	22,253
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	116		803	
- дочірнє підприємство	174		174	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (у тисячах українських гривень)

---

Інші адміністративні та операційні витрати	(30,190)	(295,087)	(52,646)	(235,364)
- материнська компанія	(30,125)		(5,604)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		(44)	
- дочірнє підприємство	(65)		(44)	

Протягом шести місяців, які закінчилися 30 червня 2023 та 2022 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 66,119 тисячі гривень та 46,954 тисячі гривень відповідно.

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