

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст




Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2022 РОКУ:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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


	Примітки	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4,551,865	3,870,163
Кредити та аванси банкам	5	17,439,503	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	6	34,038,129	40,460,458
Інвестиції в цінні папери	7	20,679,411	14,627,919
Похідні фінансові активи		140,889	8,376
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість		26,075	26,075
Поточні податкові активи		5	110
Відстрочені податкові активи	17	80,774	68,847
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	331,024	344,801
Основні засоби	9	706,448	948,483
Інші фінансові активи	10	198,516	118,981
Інші нефінансові активи	10	44,876	76,697
Загальна сума активів		78,376,658	69,819,444
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		231	1,225
Кошти клієнтів	11	66,020,274	57,064,997
Похідні фінансові зобов'язання		5,899	4
Інші залучені кошти		163	176
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		231,553	298,908
Інші фінансові зобов'язання	12	992,028	1,106,276
Інші нефінансові зобов'язання	12	115,751	137,788
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		-	149,689
Загальна сума зобов'язань		67,365,899	58,759,063
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		3,158,633	3,175,320
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		24,734	57,669
Загальна сума власного капіталу		11,010,759	11,060,381
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		78,376,658	69,819,444
Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк» та підписано від його імені:			
 Володимир Мудрий Голова Правління		 Наталія Дюба Головний бухгалтер	
10 листопада 2022 року		10 листопада 2022 року	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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


	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року
Процентні доходи, в т.ч.	13	2,270,837	5,981,318	1,492,806	4,115,699
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	2,268,823	5,968,849	1,484,502	4,092,954
Інші процентні доходи	13	2,014	12,469	8,304	22,745
Процентні витрати	13	(516,885)	(1,284,667)	(282,981)	(774,864)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	1,753,952	4,696,651	1,209,825	3,340,835
Комісійні доходи	14	468,145	1,260,988	516,095	1,428,092
Комісійні витрати	14	(139,733)	(480,540)	(162,604)	(451,347)
Інші доходи		11,171	33,424	1,739	27,006
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		703,964	843,886	11,201	32,006
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2,514)	(792)	20,582	116,536
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		149,507	538,423	86,082	232,454
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(589,465)	(662,644)	50	(28,442)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(805,557)	(4,378,682)	(91,183)	(389,123)
Інші витрати		(46,555)	(92,037)	(23,066)	(81,268)
Інші прибутки (збитки)		(1,111)	(116,657)	(473)	(5,314)
Витрати на виплати працівникам	16	(354,798)	(1,038,849)	(337,091)	(972,058)
Амортизаційні витрати	16	(84,318)	(259,708)	(80,698)	(233,328)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(129,002)	(364,366)	(189,932)	(494,787)
Прибуток (збиток) до оподаткування		933,686	(20,903)	960,527	2,521,262
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(167,310)	4,216	(189,372)	(455,167)
Прибуток (збиток) за звітний період	17	766,376	(16,687)	771,155	2,066,095
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		1,536	(33)	1,544	4,138

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

10 листопада 2022 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер


10 листопада 2022 року

Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

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


	2022		2021	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2021 року	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	-	(16,687)	771,155	2,066,095
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	(217)	1,189	1,194	793
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	(46,819)	(52,880)	(35,781)	(125,770)
у тому числі:				
зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(278,932)	15,812	(60,088)	(51,027)
зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	232,113	(68,692)	24,307	(74,743)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(792)	20,582	116,536
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	47,036	19,548	-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	217	(34,124)	(15,199)	(9,234)
Загальна сума іншого сукупного доходу	-	(32,935)	(14,005)	(8,441)
Загальна сума сукупного доходу	-	(49,622)	757,150	2,057,654

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

10 листопада 2022 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер


10 листопада 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про зміни у капіталі
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року
(у тисячах українських гривень)


	Статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
31 грудня 2020 року	6,186,023	405,075	1,236,294	113,960	1,630,209	9,571,561
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	2,066,095	2,066,095
Інший сукупний дохід	-	-	-	(8,441)	-	(8,441)
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	(8,441)	866,095	857,654
30 вересня 2021 року	6,186,023	405,075	1,236,294	105,519	2,496,304	10,429,215
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

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

10 листопада 2022 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

10 листопада 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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


	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(1,293,268)	(745,591)
Проценти отримані	5,456,778	3,816,360
Комісійні доходи, що отримані	1,225,486	1,428,092
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	708,896	32,104
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	538,423	232,454
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	47,469	25,200
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(480,540)	(451,347)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(1,520,059)	(1,504,062)
Витрати на виплати працівникам	(1,013,722)	(949,452)
Інші адміністративні та операційні витрати	(414,300)	(473,342)
Інші витрати	(92,037)	(81,268)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(149,799)	(368,566)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	4,533,386	2,464,644
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	5,487,429	(9,573,207)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	(132,513)	2,185
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(79,535)	(20,547)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	116,631	(49,669)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1,035)	137
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1,716,185	6,332,955
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань	5,895	(840)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(143,723)	76,806
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	9,744	1,497
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	11,512,464	(766,039)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(1,660,450,504)	(340,817,787)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	1,655,185,357	343,662,173
Надходження від продажу основних засобів	7,713	1,712
Придбання основних засобів	(57,656)	(142,116)
Придбання нематеріальних активів	(70,456)	(53,096)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(5,385,546)	2,650,886

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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


	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(13)	-
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(42,418)	(121,160)
Дивіденди сплачені		-	(1,200,000)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(42,431)	(1,321,160)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		6,084,487	563,687
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		3,025,620	(1,235,027)
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(118,293)	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		8,991,814	(671,340)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		12,999,554	17,138,498
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		4	21,991,368
			16,467,158

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

10 листопада 2022 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

10 листопада 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «ОТП Bank Plc.»).

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43. Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2022 року єдиним акціонером Банку виступає OTP Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

Організаційна структура Банку. Станом на 30 вересня 2022 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 75 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2021 року: 85 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року кількість працівників Банку становить 2,139 осіб (станом на 31 грудня 2021 року: 2,806 осіб).

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

2. Операційне середовище

24 лютого 2022 року керівництво Російської Федерації оголосило про воєнну операцію нібито з метою «демлітаризації та денацифікації України», що призвело до чергової ескалації російсько-українського конфлікту, воєнних дій російських військ на сході, півдні та півночі України із значними пошкодженнями цивільної інфраструктури, житлової та офісної нерухомості, повному блокуванні морських портів України. Указом Президента України введено воєнний стан на території України починаючи з 24 лютого 2022 року, що подовжено до 19 лютого 2023 року. Міжнародна спільнота виказала швидку та однозначну політичну, економічну, військову та іншу підтримку Україні, запровадивши низку важливих санкцій щодо Російської Федерації.

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

3. Основні принципи облікової політики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	33,216,793	31,675,452
Споживчі кредити фізичним особам	8,049,882	10,165,908
Іпотечні кредити фізичним особам	852,617	842,307
Заборгованість за фінансовою орендою	271,763	326,179
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	848,801
Інші кредити фізичним особам	4,802	3,689
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	42,395,857	43,862,336
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(8,357,728)	(3,401,878)
Всього кредитів та аванси клієнтам	34,038,129	40,460,458

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 Банк не отримував в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО). Станом на кінець дня 31 грудня 2021 років Банк отримав в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю 848,801 тисячу гривень.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,401,749	7,671,679
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	16,277,662	6,956,240
Всього інвестицій в цінні папери	20,679,411	14,627,919

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

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	4,397,569	7,668,688
- Корпоративні та банківські	4,180	2,991
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,401,749	7,671,679

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 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 2022 та 31 грудня 2021 років статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,227,381 тисячу гривень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

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

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	125,057	98,939
Активи з права користування	226,750	442,689
Меблі, обладнання та інвентар	289,677	320,475
Транспортні засоби	10,593	14,067
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	54,371	72,313
Всього основних засобів	706,448	948,483
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	331,024	344,801

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

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

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

Активи з права користування

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

	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(101,967)	(33,426)
Операційні витрати за договорами оренди	(6,784)	(3,368)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(47,753)	(9,054)
Дохід від суборенди активів з права користування	313	97
Всього вплив на фінансовий результат	(156,191)	(45,751)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	202,879	110,420
Нараховані доходи	29,102	43,147
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	231,981	153,567
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(33,465)	(34,586)
Всього інших фінансових активів	198,516	118,981

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	12,570	33,109
Запаси матеріальних цінностей	19,340	17,551
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	12,197	11,823
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	4,108	10,104
Дорогоцінні метали	-	5,553
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	3,663	2,512
Інші аванси та передоплати	127	222
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	52,005	80,874
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(7,129)	(4,177)
Всього інших нефінансових активів	44,876	76,697

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	59,533,232	50,554,605
Строкові депозити	6,487,042	6,510,392
Всього рахунків клієнтів	66,020,274	57,064,997

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

12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	356,726	450,168
Резерв невикористаних відпусток та премій	334,091	349,464
Транзитні та розрахункові рахунки	263,190	266,520
Платежі до сплати іншим контрагентам	29,207	19,047
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	2,496
Інші	8,814	18,581
Всього інших фінансових зобов'язань	992,028	1,106,276

ОРЕНДНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Станом на початок періоду	450,168	450,684
Збільшення орендного зобов'язання	62,197	143,733
Нараховані відсотки	47,753	36,192
Списання орендного зобов'язання	(182,557)	(20,588)
Погашення орендного зобов'язання	(42,418)	(168,168)
Вплив зміни валютних курсів	21,583	8,315
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	356,726	450,168

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

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

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

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	66,239	92,094
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	47,402	37,658
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2,110	8,035
Інші	-	1
Всього інших нефінансових зобов'язань	115,751	137,788

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 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 2022 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	4,362,065	3,445,801
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	1,145,474	207,344
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	409,111	409,142
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	37,823	26,236
Процентні доходи за коштами в банках	14,376	4,431
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	5,968,849	4,092,954
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	12,469	22,745
Всього інших процентних доходів	12,469	22,745
Всього процентних доходів	5,981,318	4,115,699
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,172,993)	(747,451)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(38,745)	(274)
Процентні витрати за фінансовими активами	(25,176)	-
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(1,236,914)	(747,725)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(47,753)	(27,139)
Всього процентних витрат	(1,284,667)	(774,864)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	4,696,651	3,340,835

Процентні доходи були нараховані за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім, процентних доходів за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та заборгованістю клієнтів за фінансовим лізингом. Процентні витрати нараховувалися за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком процентних витрат за орендними зобов'язаннями.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

14. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	679,329	712,692
Операції з пластиковими картками	172,775	283,297
Операції з іноземною валютою	255,551	271,652
Видані гарантії	60,949	67,033
Інші доходи	92,384	93,418
Всього комісійних доходів	1,260,988	1,428,092
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(386,934)	(296,080)
Розрахункові операції	(60,032)	(100,133)
Комісійні агентів	(12,517)	(27,380)
Інші витрати	(21,057)	(27,754)
Всього комісійних витрат	(480,540)	(451,347)

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 2022	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(52,104)	310
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(4,246,633)	(263,478)
Збиток від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(157,081)	(79,010)
Збиток від зменшення корисності інших фінансових активів	1,846	(3,996)
Збиток від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	75,290	(42,949)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(4,378,682)	(389,123)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

16. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	878,482	823,914
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	160,367	148,144
Всього витрати на виплати працівникам	1,038,849	972,058
Амортизація	259,708	233,328
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	129,432	109,423
Обслуговування основних засобів	130,575	110,962
Витрати по залученню клієнтів	7,302	85,171
Витрати з права користування програмним забезпеченням	11,518	47,845
Послуги зв'язку	38,763	37,603
Професійні послуги	19,386	38,401
Витрати на рекламу	3,305	41,211
Операційна оренда	6,784	8,666
Витрати на безпеку	10,007	9,376
Податки, крім податку на прибуток	7,294	6,129
Всього інші адміністративні та операційні витрати	364,366	494,787
Всього операційних витрат	1,662,923	1,700,173

17. Податок на прибуток

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

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 становили 80,774 тисячі гривень та 68,847 тисяч гривень відповідно.

18. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

	30 вересня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорію згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорію згідно зі статтями фінансової звітності
Кредити та аванси банкам	12,779,890	17,439,503	390,462	9,129,391
- материнська компанія	12,374,590		124,561	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	405,300		265,901	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	2,078,074	42,395,857	2,024,027	43,862,336
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,077,313		2,022,427	
- провідний управлінський персонал	761		1,600	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(49,028)	(8,357,728)	(47,957)	(3,401,878)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(49,006)		(47,711)	
- провідний управлінський персонал	(22)		(246)	
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	139,143	139,143	139,143	139,143
- дочірнє підприємство	139,143		139,143	
Інші фінансові активи	25,796	198,516	7,313	118,981
- материнська компанія	24,989		7,167	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	807		146	
Кошти банків	199	231	127	1,225
- материнська компанія	197		125	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Кошти клієнтів	852,167	66,020,274	811,838	57,064,997
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	765,715		134,846	
- провідний управлінський персонал	71,090		39,448	
- дочірнє підприємство	15,362		637,544	
Інші фінансові зобов'язання	54,118	992,028	40,928	1,106,276
- материнська компанія	31,816		10,647	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	32		-	
- провідний управлінський персонал	22,270		30,281	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,709	3,325,387	1,143	9,964,809
- провідний управлінський персонал	1,709		1,143	-

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорію згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорію згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	123,710	5,981,318	75,976	4,115,699
- материнська компанія	585		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	122,943		75,940	
- провідний управлінський персонал	182		36	
Процентні витрати	(11,728)	(1,284,667)	(11,758)	(774,864)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,414)		(1,027)	
- провідний управлінський персонал	(328)		(611)	
- дочірнє підприємство	(8,986)		(10,120)	
Комісійні доходи	1,012	1,260,988	3,909	1,428,092
- материнська компанія	15		81	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	922		3,708	
- дочірнє підприємство	75		120	
Комісійні витрати	(95)	(480,540)	(31,956)	(451,347)
- материнська компанія	(73)		(31,846)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(22)		(110)	
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	2,089,939	(662,644)	(1,061,860)	(28,442)
- материнська компанія	1,882,200		(1,053,683)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	207,739		(8,177)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	712,425	843,886	15,521	32,006
- материнська компанія	712,425		15,521	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(65,663)	(4,378,682)	(21,579)	(389,123)
- материнська компанія	(46,506)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(19,381)		(21,548)	
- провідний управлінський персонал	224		(31)	
Інші доходи	977	33,424	1,221	27,006
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	803		910	
- дочірнє підприємство	174		311	
Інші адміністративні та операційні витрати	(69,969)	(364,366)	(116,158)	(494,787)
- материнська компанія	(5,604)		(14,585)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(44)		(21,102)	
- провідний управлінський персонал	(64,277)		(79,941)	
- дочірнє підприємство	(44)		(530)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

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

Протягом дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2022 та 2021 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 64,277 тисяч гривень та 62,896 тисяч гривень відповідно.

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