

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована фінансова
звітність за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 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»

Консолідований звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7,677,740	10,827,171
Кредити та аванси банкам	5	19,257,079	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	6	33,409,960	24,873,181
Інвестиції в цінні папери	7	43,972,885	43,360,299
Похідні фінансові активи		42	-
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		64	40
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	514,714	486,993
Основні засоби	8	675,177	697,477
Інші фінансові активи	9	189,745	114,674
Інші нефінансові активи	9	704,667	57,004
Загальна сума активів		106,426,707	101,933,466
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		438	15,211
Кошти клієнтів	10	83,364,738	81,158,807
Похідні фінансові зобов'язання		4,633	22,758
Інші залучені кошти		48	53
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		513,476	2,683,009
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		215,660	246,958
Інші фінансові зобов'язання	11	1,423,751	1,170,247
Інші нефінансові зобов'язання	11	160,051	164,499
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток		102,311	76,907
Загальна сума зобов'язань		85,785,106	85,538,449
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		12,247,279	8,060,729
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		566,930	506,896
Загальна сума власного капіталу		20,641,601	16,395,017
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		106,426,707	101,933,466

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



Володимир Мудрий
Голова Правління

14 листопада 2024 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

14 листопада 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про прибутки і збитки за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року
Процентні доходи, у т.ч.:	12	2,978,483	8,824,046	3,021,169	8,991,362
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	2,974,944	8,814,109	3,018,455	8,981,994
Інші процентні доходи	12	3,539	9,937	2,714	9,368
Процентні витрати	12	(806,405)	(2,412,648)	(975,163)	(2,635,162)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	12	2,172,078	6,411,398	2,046,006	6,356,200
Комісійні доходи	13	487,631	1,385,650	466,560	1,411,071
Комісійні витрати	13	(232,603)	(639,964)	(195,293)	(527,740)
Інші доходи		29,045	75,113	20,265	45,028
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(214,904)	163,394	284,917	190,637
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		16,969	27,759	3,821	(25,134)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		78,447	206,256	49,081	226,169
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		283,935	8,132	(220,729)	(67,402)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	309,565	352,180	613,672	297,964
Інші витрати		(61,312)	(125,785)	(63,807)	(169,533)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(19,484)	(13,442)	12,757	21,337
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(19,484)	(13,442)	12,757	21,337
Витрати на виплати працівникам	15	(498,591)	(1,441,641)	(443,810)	(1,238,084)
Амортизаційні витрати	15	(103,682)	(294,572)	(84,076)	(255,841)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(193,508)	(532,701)	(170,717)	(468,758)
Прибуток (збиток) до оподаткування		2,053,586	5,581,777	2,318,647	5,795,914
Витрати на сплату податку	16	(515,599)	(1,395,227)	(419,995)	(1,057,568)
Прибуток (збиток) за звітний період		1,537,987	4,186,550	1,898,652	4,738,346
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		3,081	8,386	3,803	9,491

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



Володимир Мудрий
Голова Правління

14 листопада 2024 року





Наталія Дюба
Головний бухгалтер

14 листопада 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про сукупний дохід за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	2024		2023	
	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2023 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,537,987	4,186,550	1,898,652	4,738,346
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	-	(4,220)	(2,409)	3,440
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	(137,693)	107,633	54,881	421,292
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(54,129)	94,483	153,965	13,112
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(83,564)	13,150	(99,084)	408,180
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(11,616)	(22,406)	(3,821)	25,134
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	15,923	(20,973)	(66,124)	(69,699)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(133,386)	64,254	(15,064)	376,727
Загальна сума іншого сукупного доходу	(133,386)	60,034	(17,473)	380,167
Загальна сума сукупного доходу	1,404,601	4,246,584	1,881,179	5,118,513

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


Володимир Мудрий
 Голова Правління

14 листопада 2024 року




Наталія Дюба
 Головний бухгалтер

14 листопада 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 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 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	42,293	4,331,655	12,201,340
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	4,738,346	4,738,346
Інший сукупний дохід	-	-	-	380,167	-	380,167
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	380,167	4,738,346	5,118,513
30 вересня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	422,460	9,070,001	17,319,853
31 грудня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	506,896	8,060,729	16,395,017
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	4,186,550	4,186,550
Інший сукупний дохід	-	-	-	60,034	-	60,034
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	60,034	4,186,550	4,246,584
30 вересня 2024 року	6,186,023	405,075	1,236,294	566,930	12,247,279	20,641,601

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



Володимир Мудрий
Голова Правління

14 листопада 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

14 листопада 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

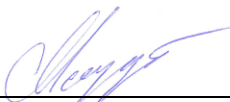
	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти сплачені		(2,409,066)	(2,583,260)
Проценти отримані		8,897,568	9,029,892
Комісійні доходи, що отримані		1,410,286	1,413,340
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		132,846	80,768
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		206,256	226,169
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		84,205	83,696
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Комісійні витрати, що сплачені		(639,964)	(527,740)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(2,046,244)	(1,714,930)
Витрати на виплати працівникам		(1,369,860)	(1,076,895)
Інші адміністративні та операційні витрати		(550,599)	(511,176)
Інші витрати		(125,785)	(126,859)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(3,560,354)	(750,916)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях		2,075,533	5,257,019
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в банках		-	96,511
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(7,923,560)	5,523,691
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(79,136)	180,637
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(665,282)	8,375
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(14,751)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(800,220)	(2,429,842)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		161,005	169,958
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		10,031	1,341
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(7,236,380)	8,807,690
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(4,195,273,777)	(4,453,696,687)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		4,195,300,626	4,445,700,645
Придбання основних засобів		(99,907)	(50,145)
Надходження від продажу основних засобів		52,717	38,969
Придбання нематеріальних активів		(165,652)	(142,683)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(185,993)	(8,149,901)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(76)	(103)
Виплати за орендними зобов'язаннями	8	(90,670)	(71,798)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(90,746)	(71,901)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		(7,513,119)	585,888
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2,130,819	(221,268)
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(2,045)	37,234
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		(5,384,345)	401,854
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		32,319,164	26,089,981
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
	4	26,934,819	26,491,835

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

14 листопада 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

14 листопада 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 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 2024 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 70 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2023 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 2,100. (станом на 31 грудня 2023 року: 2,113 осіб)

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

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

Структура Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК». Банк є материнською компанією Групи, яка складається з таких підприємств:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року	
АТ «ОТП Банк» (материнська компанія)	Україна	-	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Факторинг Україна» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Стягнення платежів

ТОВ «ОТП Факторинг Україна» – дочірня компанія Банку. Компанія проводить свою діяльність на основі статуту від 1 лютого 2019 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг за стягнення платежів.

2. Операційне середовище

Показники економічного розвитку України в 2023 році можливо аналізувати лише через призму воєнних дій росії в Україні, які розпочалися 24 лютого 2022 року. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. За оцінками Національного банку України, валовий внутрішній продукт зріс лише на 5,7% за 2023 рік після скорочення на 29,1% у 2022 році. Таке зростання відбулося завдяки поновленню попиту домогосподарств, більш стабільному постачанню електроенергії на відміну від зими 2022-2023 років, збільшенню державних витрат, а також постійній фінансовій та політичній підтримці країн-друзів України та міжнародних фінансових інститутів. Безпекові ризики стримують інвестиційну діяльність. Економіка зазнає тиску від дії обмежень на імпорт українського продовольства до сусідніх з Україною країн ЄС та труднощів з транспортуванням експорту на фоні цілеспрямованих атак росії на портову інфраструктуру.

З початку війни Верховна Рада, Уряд та Національний банк України (НБУ) запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції росії і білорусії.

Інфляція в Україні у 2023 році впала до 5,1% після стрибка у 2022 році до 26,6%. Відновлення ділової активності та зниження витрат на виробництво товарів та послуг стабілізувало цінову динаміку. Частково на стримування цін вплинула жорстка монетарна політика НБУ. Окремо слід додати позитивний вплив на інфляцію мораторію на підвищення окремих ключових тарифів на комунальні послуги, навіть незважаючи на менш благополучну цінову кон'юнктуру у світі .

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

Враховуючи стабілізацію рівня цін в Україні, Національний банк України розпочав цикл зниження ключової ставки, яка була на рівні 25% з середини 2022 року, але вже до кінця 2023 року становила 15%.

У жовтні 2023 року Національний банк України відмовився від політики фіксації курсу гривні проти долара США на користь гнучкішого валютного ціноутворення, що ознаменувало кінець жорсткої курсової політики, запровадженої з початку повномасштабного вторгнення у лютому 2022 року. З введенням гнучкого ціноутворення гривні курс протягом тижнів зміцнився до 36 грн. за 1 дол. США, але все ж таки послабився до 38,5 грн. за 1 дол. США наприкінці року під дією фактору розширення дефіциту торгівельного сальдо. Золотовалютні резерви НБУ за рік зросли на 8,6 млрд. дол. США до 38,5 млрд. дол. США завдяки фінансовій допомозі країн-партнерів України, а також як результат успішно впроваджених структурних маяків меморандуму з МВФ з боку України.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є повномасштабне вторгнення росії на територію суверенної України, що триває. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами, підтримки нашої країни з боку західних країн та партнерів.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Групи у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2023 році не відбулося

3. Суттєва інформація про облікові політики

Основа складання фінансової звітності. Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») щодо визнання та оцінки та МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності.

Безперервна діяльність – Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної діяльності Банку.

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 2023 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

Основа консолідації

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Банку та його дочірнього підприємства. Контроль досягається тоді, коли Банк:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

У випадку необхідності у фінансову звітність дочірніх підприємств вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Групи.

При підготовці консолідованої фінансової звітності всі операції, залишки за розрахунками, а також доходи і витрати, які виникли у результаті операцій між підприємствами Групи, виключаються.

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 2024 та звітні дати 2023 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року	30 вересня 2023 року
Гривня/1 долар США	41.1664	37.9824	36.5686
Гривня/1 євро	45.9541	42.2079	38.5543

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 2023 року.

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 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 IAS 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові і довгострокові та Довгострокові зобов'язання зі спеціальними умовами	1 січня 2024 року
- Поправки до IAS 7 «Звіт про рух грошових коштів» та IFRS 7 «Фінансові інструменти» - Розкриття «Угоди про фінансування постачальника»	1 січня 2024 року
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях з продажу та зворотної оренди»	1 січня 2024 року
- Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність можливості обміну	1 січня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	6,501,548	9,995,772
Готівка в касі	1,176,192	831,399
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	7,677,740	10,827,171
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей окремого звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:		
	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	7,677,740	10,827,171
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	19,298,571	21,532,123
Резерв під очікувані кредитні збитки	(41,492)	(40,130)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	26,934,819	32,319,164

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років Група мала залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 341,749 тисяч гривень та 324,533 тисяча гривень, відповідно, що обмежені у 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в банках	19,640,320	20,411,605
Кредити в банках	-	1,445,051
Резерви під очікувані кредитні збитки	(383,241)	(364,663)
Всього коштів у банках	19,257,079	21,491,993

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 46,539 тисяч гривень та 9,084 тисячі гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 19,257,079 тисяча гривень та 21,491,993 тисяч гривень, відповідно.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	31,683,354	26,278,182
Споживчі кредити фізичним особам	4,912,435	5,036,286
Іпотечні кредити фізичним особам	380,826	540,662
Заборгованість за фінансовою орендою	1,753	232,435
Кредити, що надані за операціями РЕПО	2,996,343	1,065,269
Інші кредити фізичним особам	200,547	2,215
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	40,175,258	33,155,049
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(6,765,298)	(8,281,868)
Всього кредитів та аванси клієнтам	33,409,960	24,873,181

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,043,354 тисяч гривень та 1,272,875 тисяч гривень, відповідно.

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12,821,245	9,361,058
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	31,151,640	33,999,241
Всього інвестицій в цінні папери	43,972,885	43,360,299

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	12,821,231	9,356,824
- Корпоративні та банківські	14	4,234

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12,821,245	9,361,058

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 906,276 тисяч гривень та 334,447 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	31,183,763	33,990,288
- Корпоративні	-	31,345
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	31,183,763	34,021,633
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(32,123)	(22,392)
Всього інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю	31,151,640	33,999,241

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 323,735 тисяч гривень та 268,171 тисяч гривень, відповідно.

8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	111,334	124,685
Активи з права користування	247,028	241,907
Меблі, обладнання та інвентар	293,443	298,309
Транспортні засоби	7,963	8,207
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	15,409	24,369
Всього основних засобів	675,177	697,477
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	514,425	486,993

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (у тисячах українських гривень)

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 2024 та 30 вересня 2023 року активи з права користування мали наступний вплив на окремих фінансовий результат Банку:

	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(76,712)	(75,861)
Операційні витрати за договорами оренди	(4,550)	(4,302)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(46,688)	(45,689)
Дохід від суборенди активів з права користування	120	321
Всього вплив на фінансовий результат	(127,830)	(125,531)

9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	185,197	104,223
Нараховані доходи	27,649	30,863
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	212,846	135,086
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(23,101)	(20,412)
Всього інших фінансових активів	189,745	114,674

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові активи		
Аванси постачальникам	650,043	-
Витрати майбутніх періодів	17,645	23,104
Запаси матеріальних цінностей	20,741	17,957
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	22,801	13,647
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	3,665	3,666
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,340	5,182
Інші аванси та передоплати	24	24
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	719,259	63,580
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(14,592)	(6,576)
Всього інших нефінансових активів	704,667	57,004

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	70,521,430	66,026,520
Строкові депозити	12,843,308	15,132,287
Всього рахунків клієнтів	83,364,738	81,158,807

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 79,779 тисяча гривень та 85,067 тисяч гривень, відповідно.

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	402,205	379,740
Нарахування невикористаних відпусток та премій	534,166	486,461
Транзитні та розрахункові рахунки	435,096	252,312
Платежі до сплати іншим контрагентам	25,128	29,228
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	82
Інші	27,156	22,424
Всього інших фінансових зобов'язань	1,423,751	1,170,247

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за дев'ять місяців 2024 року та 2023 рік, представлений таким чином:

	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
Станом на початок періоду	379,740	442,431
Збільшення орендного зобов'язання	99,442	35,923
Нараховані відсотки	46,620	45,546
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(60,961)	(47,721)
Модифікації орендного зобов'язання	(12,066)	(13,401)
Погашення орендного зобов'язання	(90,670)	(71,798)
Вплив зміни валютних курсів	40,100	(43,926)
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	402,205	347,054

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

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Короткострокові орендні зобов'язання	118,032	111,179
Довгострокові орендні зобов'язання	284,173	268,561
Всього орендних зобов'язань	402,205	379,740

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	99,222	89,405
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51,409	49,919
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6,739	22,851
Інші	2,681	2,324
Всього інших нефінансових зобов'язань	160,051	164,499

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,541,076	3,431,290
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	3,088,493	4,398,940
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,405,903	783,549
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	252,746	22,813
Процентні доходи за коштами в банках	525,891	345,402
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	8,814,109	8,981,994
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	9,937	9,368
Всього інших процентних доходів	9,937	9,368
Всього процентних доходів	8,824,046	8,991,362
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(2,365,573)	(2,578,288)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(381)	(11,136)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(6)	(49)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(2,365,960)	(2,589,473)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(46,688)	(45,689)
Всього процентних витрат	(2,412,648)	(2,635,162)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	6,411,398	6,356,200

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	695,466	778,374
Операції з пластиковими картками	245,205	203,216
Операції з іноземною валютою	289,832	288,573
Видані гарантії	68,087	61,050
Агентська винагорода від страхових компаній	24,525	23,758
Інші доходи	62,535	56,100
Всього комісійних доходів	1,385,650	1,411,071
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(506,563)	(422,662)
Розрахункові операції	(88,704)	(83,269)
Комісійні агентів	(34,957)	(15,412)
Інші витрати	(9,740)	(6,397)
Всього комісійних витрат	(639,964)	(527,740)

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

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	4,885	37,234
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	337,815	527,085
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(22,783)	(322,000)
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(3,336)	(13,024)
Прибуток /(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	35,599	68,669
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	352,180	297,964

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,226,090	1,068,057
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	215,551	170,027
Всього витрати на виплати працівникам	1,441,641	1,238,084
Амортизація	294,572	255,841
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	152,608	151,033
Обслуговування основних засобів	179,193	151,166
Витрати по залученню клієнтів	1,444	515
Витрати з права користування програмним забезпеченням	1,968	2,896
Послуги зв'язку	92,775	77,465
Професійні послуги	59,735	48,375
Витрати на рекламу	16,709	8,024
Операційна оренда	4,672	4,612
Витрати на безпеку	12,255	10,859
Податки, крім податку на прибуток	10,235	5,125
Інші адміністративні витрати	1,107	8,688
Всього адміністративні та операційні витрати	532,701	468,758
Всього операційних витрат	2,268,914	1,962,683

16. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 1,395,227 тисяч гривень.

Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2024 року становило 102,311 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 відстрочені активи з податку на прибуток становили 76,907 тисяч гривень.

17. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності
Кредити та аванси банкам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
- материнський банк	12,720,958	19,640,320	11,907,093	21,856,656
- підприємства під спільним контролем	12,372,186		11,576,162	
	348,772		330,931	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:				
- материнський банк	(371,771)	(383,241)	(348,613)	(364,663)
- підприємства під спільним контролем	(22,999)		(17,682)	
	(348,772)		(330,931)	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків				
- провідний управлінський персонал	953	40,175,258	683	33,155,049
	953		683	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам				
- провідний управлінський персонал	(28)	(6,765,298)	(18)	(8,281,868)
	(28)		(18)	
Інші фінансові активи				
- материнський банк	291	189,745	13	114,674
- підприємства під спільним контролем	8		7	
	283		6	
Кошти банків				
- материнський банк	438	438	15,211	15,211
- підприємства під спільним контролем	436		15,209	
	2		2	
Кошти клієнтів				
- підприємства під спільним контролем	571,678	83,364,738	575,682	81,158,807
- провідний управлінський персонал	479,418		477,765	
	92,260		97,917	
Інші фінансові зобов'язання				
- материнський банк	54,265	1,423,751	44,905	1,170,247
- підприємства під спільним контролем	26,040		5,223	
- провідний управлінський персонал	109		-	
	28,116		39,682	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання				
- провідний управлінський персонал	1,776	7,100,532	1,872	6,127,857
	1,776		1,872	

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 вересня 2024 та 2023 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	300,941	8,824,046	301,524	8,991,362
- материнська компанія	300,840		202,503	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	24		98,972	
- провідний управлінський персонал	77		49	
Процентні витрати	(23,257)	(2,412,648)	(23,493)	(2,635,162)
- материнська компанія	-		(40)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(21,210)		(21,552)	
- провідний управлінський персонал	(2,047)		(1,901)	
Комісійні доходи	1,553	1,385,650	1,622	1,411,071
- материнська компанія	32		65	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,521		1,557	
Комісійні витрати	(577)	(639,964)	(595)	(527,740)
- материнська компанія	(575)		(593)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2)		(2)	
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	1,507,758	8,132	(245,276)	(67,402)
- материнська компанія	1,490,119		(144,758)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	17,639		(100,518)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	113,251	163,394	135,874	190,637
- материнська компанія	113,251		135,874	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(2,855)	352,180	74,864	297,964
- материнська компанія	(2,642)		44,934	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(203)		29,933	
- провідний управлінський персонал	(10)		(3)	
Інші доходи	699	75,113	307	45,028
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	699		307	
Інші адміністративні та операційні витрати	(63,684)	(532,701)	(44,601)	(468,758)
- материнська компанія	(63,684)		(44,601)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

Протягом дев'яти місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 та 2023 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 75,810 тисячі гривень та 91,868 тисячі гривень відповідно.

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