

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена консолідована фінансова
звітність за три місяці, які закінчилися
31 березня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 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

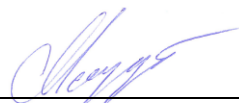
Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 березня 2024 року (у тисячах українських гривень)


	Примітки	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	10,222,712	10,827,171
Кредити та аванси банкам	5	26,111,648	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	6	25,543,296	24,873,181
Інвестиції в цінні папери	7	40,237,620	43,360,299
Похідні фінансові активи		39,882	-
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		64	40
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	518,824	486,993
Основні засоби	8	675,123	697,477
Інші фінансові активи	9	87,658	114,674
Інші нефінансові активи	9	709,758	57,004
Загальна сума активів		104,171,219	101,933,466
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		451	15,211
Кошти клієнтів	10	83,634,346	81,158,807
Похідні фінансові зобов'язання		1,443	22,758
Інші залучені кошти		51	53
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		514,935	2,683,009
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		229,976	246,958
Інші фінансові зобов'язання	11	1,664,465	1,170,247
Інші нефінансові зобов'язання	11	152,032	164,499
Відстрочені податкові зобов'язання		65,056	16 76,907
Загальна сума зобов'язань		86,262,755	85,538,449
КАПІТАЛ			
Статутний капітал		6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		9,624,023	8,060,729
Емісійний дохід		405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером		1,236,294	1,236,294
Інші резерви		457,049	506,896
Загальна сума власного капіталу		17,908,464	16,395,017
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		104,171,219	101,933,466

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

06 травня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

06 травня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про прибутки і збитки за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2024 року	Наростаючим підсумком з початку 2024 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2023 року	Наростаючим підсумком з початку 2023 року
Процентні доходи, у т.ч.:	12	2,961,306	2,961,306	2,921,958	2,921,958
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	2,957,704	2,957,704	2,918,861	2,918,861
Інші процентні доходи	12	3,602	3,602	3,097	3,097
Процентні витрати	12	(819,137)	(819,137)	(767,436)	(767,436)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	12	2,142,169	2,142,169	2,154,522	2,154,522
Комісійні доходи	13	430,269	430,269	484,846	484,846
Комісійні витрати	13	(182,999)	(182,999)	(163,103)	(163,103)
Інші доходи		21,276	21,276	12,002	12,002
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		201,885	201,885	(54,968)	(54,968)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1,119)	(1,119)	(19,827)	(19,827)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		69,712	69,712	89,003	89,003
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(142,544)	(142,544)	105,134	105,134
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	280,334	280,334	(145,319)	(145,319)
Інші витрати		(29,999)	(29,999)	(64,261)	(64,261)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(968)	(968)	6,933	6,933
- Прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів		(968)	(968)	6,933	6,933
Витрати на виплати працівникам	15	(456,019)	(456,019)	(393,116)	(393,116)
Амортизаційні витрати	15	(94,885)	(94,885)	(83,855)	(83,855)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(155,072)	(155,072)	(146,405)	(146,405)
Прибуток (збиток) до оподаткування		2,082,040	2,082,040	1,781,586	1,781,586
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	16	(518,746)	(518,746)	(331,336)	(331,336)
Прибуток (збиток) за звітний період		1,563,294	1,563,294	1,450,250	1,450,250
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		3,131	3,131	2,905	2,905

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



Володимир Мудрий
Голова Правління




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

06 травня 2024 року


06 травня 2024 року

Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 березня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	2024		2023	
	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2024 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2023 року	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік	1,563,294	1,563,294	1,450,250	1,450,250
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	(3,864)	(3,864)	324	324
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	(62,756)	(62,756)	(2,198)	(2,198)
у тому числі:				
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14,367	14,367	(180,313)	(180,313)
Зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(77,123)	(77,123)	178,115	178,115
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,119	1,119	19,827	19,827
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	15,654	15,654	(1,346)	(1,346)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(45,983)	(45,983)	16,283	16,283
Загальна сума іншого сукупного доходу	(49,847)	(49,847)	16,607	16,607
Загальна сума сукупного доходу	1,513,447	1,513,447	1,466,857	1,466,857

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

06 травня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер


06 травня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про зміни у капіталі
за три місяці, які закінчилися 31 березня 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 2022 року	6,186,023	405,075	1,236,294	42,293	4,331,655	12,201,340
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	1,450,250	1,450,250
Інший сукупний дохід	-	-	-	16,607	-	16,607
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	16,607	1,450,250	1,466,857
31 березня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	58,900	5,781,905	13,668,197
31 грудня 2023 року	6,186,023	405,075	1,236,294	506,896	8,060,729	16,395,017
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	1,563,294	1,563,294
Інший сукупний дохід	-	-	-	(49,847)	-	(49,847)
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	(49,847)	1,563,294	1,513,447
31 березня 2024 року	6,186,023	405,075	1,236,294	457,049	9,624,023	17,908,464

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

06 травня 2024 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

06 травня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року (у тисячах українських гривень)

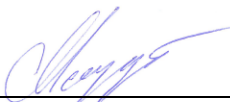
	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
	Примітки	
Грошові потоки від операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти отримані	2,973,092	3,009,848
Комісійні доходи, що отримані	432,553	486,210
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	137,120	(14,670)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	69,712	89,003
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)	33,245	21,827
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Проценти сплачені	(807,385)	(730,847)
Комісійні витрати, що сплачені	(182,999)	(163,103)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:	(600,672)	(514,933)
Витрати на виплати працівникам	(393,814)	(308,867)
Інші адміністративні та операційні витрати	(176,859)	(155,671)
Інші витрати	(29,999)	(50,395)
Повернення податків на прибуток (сплата)	(2,683,041)	(121,370)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях	(628,375)	2,061,965
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в банках	-	25,317
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(398,546)	2,636,841
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	22,344	165,552
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	(654,278)	15,250
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(14,760)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1,656,620	1,424,007
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	434,582	(16,871)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	4,225	(12,824)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	421,812	6,299,237
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(1,582,405,611)	(1,578,811,733)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	1,585,774,379	1,576,890,775
Придбання основних засобів	(20,396)	71,656
Надходження від продажу основних засобів	11,086	15,055
Придбання нематеріальних активів	(76,427)	(135,259)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	3,283,031	(1,969,506)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про рух грошових коштів за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року (продовження) (у тисячах українських гривень)


	Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(15)	(5)
Виплати за орендними зобов'язаннями	8	(37,517)	(34,249)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(37,532)	(34,254)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		3,667,311	4,295,477
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		369,390	301,348
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(21,505)	(11,474)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		4,015,196	4,585,351
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		32,319,164	26,089,981
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
	4	36,334,360	30,675,332

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

06 травня 2024 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

06 травня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність

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 – «OTR 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 2024 року єдиним акціонером Банку виступає OTR Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

OTR 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 31 березня 2024 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 72 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2023 року: 72 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 31 березня 2024 року кількість працівників Групи становить 2,076 осіб. (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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність (продовження)

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
		31 березня 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 поточному та 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

2. Операційне середовище (продовження)

додати позитивний вплив на інфляцію мораторію на підвищення окремих ключових тарифів на комунальні послуги, навіть незважаючи на менш благополучну цінову кон'юнктуру у світі .

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 торговельного 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 поточному та 2023 році не відбулося.

3. Суттєва інформація про облікові політики

Основа складання фінансової звітності. Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність Групи 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 консолідована 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 консолідованій фінансовій звітності.

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року	31 березня 2023 року
Гривня/1 долар США	39.2214	37.9824	36.5686
Гривня/1 євро	42.3670	42.2079	39.7812

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:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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» – «Орендне 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

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	9,045,803	9,995,772
Готівка в касі	1,176,909	831,399
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	10,222,712	10,827,171

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	10,222,712	10,827,171
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	26,173,283	21,532,123
Резерв під очікувані кредитні збитки	(61,635)	(40,130)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	36,334,360	32,319,164

Станом на 31 березня 2024 року Група мала залишки на кореспондентських рахунках в банках у російських рублях у сумі 326,622 тисячі гривень (31 грудня 2023: 324,533 тисячі гривень), 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.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років Група сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в банках	26,499,905	20,411,605
Кредити в банках	-	1,445,051
Резерви під очікувані кредитні збитки	(388,257)	(364,663)
Всього коштів у банках	26,111,648	21,491,993

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 65,019 тисяча гривень та 53,324 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 26,111,648 тисяч гривень та 21,491,993 тисяч гривень, відповідно.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	26,202,355	26,278,182
Споживчі кредити фізичним особам	4,762,214	5,036,286
Іпотечні кредити фізичним особам	530,383	540,662
Заборгованість за фінансовою орендою	222,397	232,435
Кредити, що надані за операціями РЕПО	1,799,518	1,065,269
Інші кредити фізичним особам	1,914	2,215
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	33,518,781	33,155,049
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(7,975,485)	(8,281,868)
Всього кредитів та аванси клієнтам	25,543,296	24,873,181

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,299,989 тисяч гривень та 1,272,875 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,452,561	9,361,058
- інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	30,785,059	33,999,241
Всього інвестицій в цінні папери	40,237,620	43,360,299

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	9,452,191	9,356,824
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	370	4,234
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,452,561	9,361,058

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 440,955 тисяч гривень та 334,447 тисяч гривень, відповідно.

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	30,808,081	33,990,288
- Корпоративні	-	31,345
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	30,808,081	34,021,633
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(23,022)	(22,392)
Всього інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю	30,785,059	33,999,241

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 216,267 тисяч гривень та 268,171 тисяча гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Основні засоби:		
Будівлі та інша нерухомість	121,603	124,685
Активи з права користування	236,492	241,907
Меблі, обладнання та інвентар	285,359	298,309
Транспортні засоби	9,920	8,207
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	21,749	24,369
Всього основних засобів	675,123	697,477
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	518,824	486,993

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 31 березня 2024 та 31 березня 2023 року активи з права користування мали наступний вплив на окремий фінансовий результат Банку:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Суми визнані в складі прибутків та збитків:		
Витрати на амортизацію актива з права користування	(24,904)	(27,956)
Операційні витрати за договорами оренди	(1,422)	(2,146)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(15,731)	(14,760)
Дохід від суборенди активів з права користування	45	107
Всього вплив на фінансовий результат	(42,012)	(44,755)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	82,796	104,223
Нараховані доходи	29,169	30,863
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	111,965	135,086
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(24,307)	(20,412)
Всього інших фінансових активів	87,658	114,674

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові активи		
Аванси постачальникам	650,420	-
Витрати майбутніх періодів	25,646	23,104
Запаси матеріальних цінностей	16,554	17,957
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	17,263	13,647
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	3,666	3,666
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,567	5,182
Інші аванси та передоплати	32	24
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	718,148	63,580
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(8,390)	(6,576)
Всього інших нефінансових активів	709,758	57,004

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	68,749,753	66,026,520
Строкові депозити	14,884,593	15,132,287
Всього рахунків клієнтів	83,634,346	81,158,807

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 84,911 тисяча гривень та 85,067 тисяч гривень, відповідно.

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	382,386	379,740
Нарахування невикористаних відпусток та премій	540,592	486,461
Транзитні та розрахункові рахунки	699,077	252,312
Платежі до сплати іншим контрагентам	16,920	29,228
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	82
Інші	25,490	22,424
Всього інших фінансових зобов'язань	1,664,465	1,170,247

Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за три місяці 2024 року та 2023 рік, представлений таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Станом на початок періоду	379,740	442,431
Збільшення орендного зобов'язання	34,164	17,274
Нараховані відсотки	15,722	14,733
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(29,969)	(14,492)
Модифікації орендного зобов'язання	(6,145)	(12,281)
Погашення орендного зобов'язання	(37,517)	(19,757)
Вплив зміни валютних курсів	26,391	597
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	382,386	428,505

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання (продовження)

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

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Короткострокові орендні зобов'язання	110,779	111,179
Довгострокові орендні зобов'язання	271,607	268,561
Всього орендних зобов'язань	382,386	379,740

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	95,221	89,405
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49,800	49,919
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,522	22,851
Інші	2,489	2,324
Всього інших нефінансових зобов'язань	152,032	164,499

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,104,239	1,254,790
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	1,195,180	1,385,593
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	428,318	181,502
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	53,301	1,976
Процентні доходи за коштами в банках	176,666	95,000
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	2,957,704	2,918,861
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	3,602	3,097
Всього інших процентних доходів	3,602	3,097
Всього процентних доходів	2,961,306	2,921,958
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(803,022)	(750,126)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(377)	(2,501)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(6)	(49)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(803,405)	(752,676)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(15,732)	(14,760)
Всього процентних витрат	(819,137)	(767,436)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	2,142,169	2,154,522

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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2023 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	224,419	270,035
Операції з пластиковими картками	71,755	65,453
Операції з іноземною валютою	86,188	102,483
Видані гарантії	22,462	19,344
Агентська винагорода від страхових компаній	7,336	8,479
Інші доходи	18,109	19,052
Всього комісійних доходів	430,269	484,846
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(143,128)	(132,634)
Розрахункові операції	(27,008)	(25,943)
Комісійні агентів	(9,750)	(2,137)
Інші витрати	(3,113)	(2,389)
Всього комісійних витрат	(182,999)	(163,103)

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

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(19,809)	(11,474)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	209,802	(51,902)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	76,532	(107,890)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(3,809)	(3,625)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	17,618	29,572
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	280,334	(145,319)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2023 року
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	385,549	339,042
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	70,470	54,074
Всього витрати на виплати працівникам	456,019	393,116
Амортизація	94,885	83,855
Інші адміністративні та операційні витрати		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49,800	50,335
Обслуговування основних засобів	56,482	50,499
Витрати по залученню клієнтів	453	189
Витрати з права користування програмним забезпеченням	968	1,274
Послуги зв'язку	21,796	18,994
Професійні послуги	14,420	15,278
Витрати на рекламу	3,221	1,356
Операційна оренда	1,468	2,252
Витрати на безпеку	3,831	3,621
Податки, крім податку на прибуток	2,068	2,031
Інші адміністративні витрати	565	576
Всього адміністративні та операційні витрати	155,072	146,405
Всього операційних витрат	705,976	623,376

16. Податок на прибуток

Загальні витрати з податку на прибуток за три місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року становили 518,746 тисяч гривень (31 березня 2023: 331,336 тисяч гривень).

Відстрочені податкові зобов'язання станом на кінець дня 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року становили 65,056 тисяч гривень та 76,907 тисяч гривень, відповідно.

17. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	31 березня 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:				
	19,131,038	21,856,656	11,907,093	21,856,656
- материнський банк (за процентними ставками від 0.0% до 0.19%)	18,797,926	-	11,576,162	-
- підприємства під спільним контролем (за процентними ставками від 0% до 0.1%)	333,112	-	330,931	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(365,496)	(364,663)	(348,613)	(364,663)
- материнський банк	(32,384)	-	(17,682)	-
- підприємства під спільним контролем	(333,112)	-	(330,931)	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	710	33,518,781	683	33,155,049
- провідний управлінський персонал	710	-	683	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам	(19)	(7,975,485)	(18)	(8,281,868)
- провідний управлінський персонал	(19)	-	(18)	-
Інші фінансові активи	184	87,658	13	114,674
- материнський банк	7	-	7	-
- підприємства під спільним контролем	177	-	6	-
Інші нефінансові активи	651,994	709,758	1,994	57,004
- материнський банк	1,994	-	1,994	-
- підприємства під спільним контролем	650,000	-	-	-
Кошти банків	451	451	15,211	15,211
- материнський банк	449	-	15,209	-
- підприємства під спільним контролем	2	-	2	-
Кошти клієнтів	1,282,338	83,634,346	575,682	81,158,807
- підприємства під спільним контролем (за процентними ставками 0% в доларах США, 0% в євро та від 0% до 12% в грн.)	1,191,069	-	477,765	-
- провідний управлінський персонал	91,269	-	97,917	-
Інші фінансові зобов'язання	24,229	1,664,465	44,905	1,170,247
- материнський банк	13,053	-	5,223	-
- провідний управлінський персонал	11,176	-	39,682	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,773	5,440,128	1,872	6,127,857
- провідний управлінський персонал	1,773	-	1,872	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року (у тисячах українських гривень)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2024 та 2023 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 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	103,318	2,961,306	86,357	2,921,958
- материнська компанія	103,306		46,473	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-	-	39,868	-
- провідний управлінський персонал	12	-	16	-
Процентні витрати	(8,864)	(819,137)	(11,565)	(767,436)
- материнська компанія	-		(40)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(8,000)	-	(11,173)	-
- провідний управлінський персонал	(864)	-	(352)	-
Комісійні доходи	378	430,269	598	484,846
- материнська компанія	11	-	13	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	367	-	585	-
Комісійні витрати	(159)	(182,999)	(190)	(163,103)
- материнська компанія	(157)	-	(188)	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2)	-	(2)	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземною валютою	148,820	(142,544)	265,965	105,134
- материнська компанія	146,701	-	291,639	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,119	-	(25,674)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	193,064	201,885	(117,980)	(54,968)
- материнська компанія	193,064	-	(117,980)	-
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(14,480)	280,334	24,742	(145,319)
- материнська компанія	(14,420)	-	11,881	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(59)	-	12,631	-
- провідний управлінський персонал	(1)	-	230	-
Інші доходи	191	21,276	58	12,002
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	191	-	58	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(14,928)	(155,072)	(14,430)	(146,405)
- материнська компанія	(14,928)	-	(14,430)	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

17. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2024 та 2023 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 12,965 тисячі гривень та 21,694 тисячі гривень відповідно.

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