

**ПУБЛІЧНЕ
АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2017 РОКУ:

Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи	2
Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про зміни у капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5-6
Примітки до фінансової звітності	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)**

		За поточний квартал, що закінчився Примі 30 вересня тки 2017 року	Наростаючим підсумком з початку 2017 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року	Наростаюч підсумком з початку 2016 року
Процентні доходи	5, 23	760,981	2,236,055	472,027	2,521,784
Процентні витрати	5, 23	(254,192)	(821,176)	(295,145)	(910,790)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		506,789	1,414,879	176,882	1,610,994
Ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти		-	-	(553)	(71,629)
(Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	6, 23	(140,543)	(375,303)	72,289	(642,963)
Чистий процентний прибуток		366,246	1,039,576	248,618	896,402
Комісійні доходи	7, 23	297,152	813,396	209,709	632,086
Комісійні витрати	7, 23	(49,207)	(148,808)	(46,502)	(110,566)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	8, 23	70,197	166,127	47,886	1,955
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	9	(20,944)	(43,500)	1,793	56,884
Чистий (збиток)/прибуток від інвестицій, наявних для продажу		(171)	1,634	(202)	22,762
Відшкодування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	5,189	(102,448)	35,992	151,361
Інші доходи		7,929	52,628	50,608	70,171
Чистий непроцентний прибуток		310,145	739,029	299,284	824,653
Операційний прибуток		676,391	1,778,605	547,902	1,721,055
Операційні витрати	10	(353,117)	(1,035,250)	(297,255)	(940,152)
Прибуток до оподаткування		323,274	743,355	250,647	780,903
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток	11	(739)	(75,922)	152,196	93,287
Чистий прибуток за звітний період		322,535	667,433	402,843	874,190
Інші сукупні доходи					
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:					
Зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу		(4,265)	61,433	(2,291)	(1,522)
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток		651	(9,371)		
Інші сукупні доходи/(збитки)		(3,614)	52,062	(2,291)	(1,522)
Всього сукупних прибутків за рік		318,921	719,495	400,552	872,668
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	12	499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	12	646	1,337	807	1,751

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

27 жовтня 2017 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

27 жовтня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	13	2,074,431	1,940,805
Кошти в банках	14, 23	3,405,595	2,051,772
Кредити клієнтам		16,578,474	15,211,493
Інвестиції, наявні для продажу	15	1,599,960	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	16	1,754,384	2,605,186
Основні засоби та нематеріальні активи	17	355,409	336,621
Поточні активи з податку на прибуток		180,700	180,862
Відстрочені активи з податку на прибуток		634,467	720,744
Інвестиційна нерухомість	18	40,306	177,235
Інші активи	19, 23	218,291	213,151
ВСЬОГО АКТИВІВ		26,842,017	24,832,378
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	20, 23	80,529	546
Рахунки клієнтів		22,688,931	21,802,425
Інші зобов'язання	21, 23	792,154	468,499
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		23,561,614	22,271,470
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		6,186,023	6,186,023
Емісійний дохід		405,075	405,075
Інший додатковий капітал		1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу		6,579	(45,483)
Накопичений дефіцит		(4,553,568)	(5,221,001)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		3,280,403	2,560,908
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		26,842,017	24,832,378

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління
27 жовтня 2017 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер
27 жовтня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про зміни у капіталі
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Акціонерний капітал в процесі реєстрації	Несплачений капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Нерозподілений прибуток/ (Накопичений дефіцит)/	Всього капіталу
31 грудня 2015 року	3,668,186	2,517,837	-	405,075	1,236,294	(6,027)	(6,175,125)	1,646,240
Збільшення/(зменшення) статутного капіталу	2,517,837	(2,517,837)	-	-	-	-	-	-
Доходи від переоцінки інвестицій, наявних для продажу	-	-	-	-	-	(1,522)	-	(1,522)
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	-	874,190	874,190	874,190
30 вересня 2016 року	6,186,023	-	-	405,075	1,236,294	(7,549)	(5,300,935)	2,518,908
31 грудня 2016 року	6,186,023	-	-	405,075	1,236,294	(45,483)	(5,221,001)	2,560,908
Доходи від переоцінки інвестицій, наявних для продажу	-	-	-	-	-	52,062	-	52,062
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	-	667,433	-	667,433
30 вересня 2017 року	6,186,023	-	-	405,075	1,236,294	6,579	(4,553,568)	3,280,403

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

Наталя Дюба
Ідентифікаційний номер: 21685166
Головний бухгалтер

27 жовтня 2017 року

27 жовтня 2017 року



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		2,526,190	2,248,778
Проценти сплачені		(846,945)	(894,665)
Комісійні доходи отримані		813,396	632,086
Комісійні витрати сплачені		(148,808)	(110,566)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		113,716	108,257
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки		(42,151)	56,884
Чистий прибуток від інвестицій утримуваних для продажу		-	22,762
Інші доходи отримані		59,074	72,078
Операційні витрати сплачені		(859,075)	(847,885)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,615,397	1,287,729
Зміни операційних активів та зобов'язань:			
Збільшення кредитів клієнтам		(2,210,024)	(507,932)
(Збільшення)/зменшення інших активів		(43,305)	169,828
Збільшення/(зменшення) коштів банків		79,938	(54,101)
Збільшення коштів клієнтів		867,348	921,828
Збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		121,988	(31,106)
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		431,342	1,786,246
Податок на прибуток сплачений		-	(196,014)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		431,342	1,590,232
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(92,177)	(55,455)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		223,134	39,506
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(18,377,478)	(18,086,355)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу		18,302,973	17,813,192
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення		(65,714,000)	(40,003,241)
Надходження від погашення інвестицій, утримуваних до погашення		66,564,001	42,603,225
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		906,453	2,310,872

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року
Рух грошових коштів від фінансової діяльності:			
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ		-	(761)
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		-	(761)
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		149,654	224,590
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1,487,449	4,124,933
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	13	3,992,577	3,091,564
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	13	5,480,026	7,216,497

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

27 жовтня 2017 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер
27 жовтня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ 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.»). Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15 серпня 2006 року. Згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року № 266 OTP Bank Plc. також отримав дозвіл Національного банку України на придбання 100% акціонерного капіталу Банку.

7 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію редакції статуту Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк» у зв'язку зі зміною назви Банку з Акціонерний комерційний банк «Райффайзенбанк Україна» на Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк». Дана подія відбулась після завершення процедури придбання OTP Bank Plc. Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна», що був заснований на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року.

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року (зі змінами) та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк» змінило своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк».

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 2017 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. Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 85 безбалансових операційних відділень (2016: 85 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року кількість працівників Банку становить 3,336 осіб. (2016: 3,320 осіб)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)**

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

Результати роботи Банку в 2017 році викладені в примітках до цієї фінансової звітності.

2. Операційне середовище

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016 році продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків. У січні 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. У результаті Російська Федерація запровадила торговельне ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

У 2016 році середній рівень інфляції становив 13.9% у порівнянні із 48.7% у 2015 році. Незважаючи на те що сукупний рівень інфляції в Україні за три останні роки незначно перевищував 100%, керівництво вважає, що українська економіка не є гіперінфляційною в зв'язку з уповільненням темпу інфляції протягом 2016 року та відсутності якісних характеристик гіперінфляційного економічного середовища.

Економічна ситуація почала стабілізуватись у 2016 році, що призвело до зростання ВВП приблизно на 1% і стабілізації української гривні. Це дозволило Національному банку України послабити деякі валютні обмеження, запроваджені протягом 2014-2015 років, включно зі зменшенням обов'язкової частки продажу валютних надходжень до 65% і дозволом здійснювати виплату дивідендів закордон. Однак, дію деяких інших обмежень було подовжено. Для підтримки економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. Протягом 2015 та 2016 років Україна отримала перші транші за механізмом розширеного фінансування («МРФ»), узгодженим із МВФ. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі складно передбачити.

3. Основа складання звітності

Мета складання звітності та основа бухгалтерського обліку – 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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

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.

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

4. Основні принципи облікової 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 2016 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

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

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 30 вересня 2017 та звітні дати 2016 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року	30 вересня 2016 року
Гривня/1 долар США	26.521094	27.190858	25.911879
Гривня/1 євро	31.236545	28.422604	29.075719
Гривня/1 швейцарський франк	27.257020	26.528471	26.733835

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 2016 року.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ. У поточному році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування:

- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (2011) – Інвестиційні підприємства: застосування виключення щодо консолідації;
- Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» – Облік операцій придбання часток у спільній діяльності;
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Ініціатива щодо розкриття інформації;
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» – Роз'яснення щодо застосування прийнятних методів обліку зносу та амортизації;
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 41 «Сільське господарство» – Сільське господарство: плодоносні рослини;
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»;
- Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» – Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012-2014 років.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

Прийняття до застосування поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, відображені у фінансовій звітності, і не призвели до будь-яких змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків	1 січня 2017 року
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації	1 січня 2017 року
МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» (та Поправки до МСФЗ 15)	1 січня 2018 року
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій із виплатами на основі акцій	1 січня 2018 року
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена
КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ 4 «Страхові контракти»	1 січня 2018 року
МСБО 40 «Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості»	1 січня 2018 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років	1 січня 2017 року

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014). Остаточний варіант МСФЗ 9, у якому містяться облікові вимоги до фінансової звітності, замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У цьому стандарті містяться вимоги з таких питань:

- Класифікація та оцінка. Фінансові активи класифікуються з урахуванням бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та у відповідності до характеристики потоків грошових коштів за договором. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує категорію «справедливої вартості з переоцінкою через інші сукупні доходи» для певних боргових інструментів. Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39, однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику підприємства.
- Зменшення корисності. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку» для оцінки зменшення корисності фінансових активів, таким чином більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку.
- Облік хеджування. Запроваджується нова модель обліку хеджування, призначена для тіснішого узгодження із тим, як підприємства управляють своїми ризиками під час хеджування фінансовими та нефінансовими ризиками.
- Припинення визнання. Вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань перенесені із МСБО 39.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- визначення договору з клієнтом;
- визначення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року (у тисячах українських гривень)

- визнання виручки від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство виконало всі зобов'язання, зазначені у договорі.

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 «Оренда» визначає оцінку, облік, презентацію та розкриття у звітності за договорами оренди. Стандарт вимагає визнання практично всіх договорів оренди на балансі орендаря відповідно до єдиної моделі обліку, усуваючи відмінності між операційною та фінансовою орендою. Винятком є контракти з терміном дії до 12 місяців та контракти з низьким значенням базового активу. Облік орендодавцем при цьому залишається практично незмінним до МСБО 7, зберігаючи поділ на операційну і фінансову оренду.

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

5. Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти

Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, представлений таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	187,368	442,584
- процентні доходи за активами, які не знецінені	1,955,548	2,038,137
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	93,139	41,063
Всього процентних доходів	2,236,055	2,521,784
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,832,421	2,193,777
Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення	292,625	21,394
Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу	93,139	265,550
Процентні доходи за коштами в банках	17,870	41,063
Всього процентних доходів	2,236,055	2,521,784
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(818,649)	(875,218)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(2,527)	(31,988)
Процентні витрати за субординованим боргом	-	(3,584)
Всього процентних витрат	(821,176)	(910,790)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	1,414,879	1,610,994

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

6. Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, була представлена таким чином:

	Кошти в банках	Кредити клієнтам	Інвестиції, наявні для продажу	Всього
31 грудня 2015 року	-	12,345,758	-	12,345,758
Формування резерву	6,922	636,041	-	642,963
Вплив зміни курсів іноземної валюти	105	769,341	-	769,446
Списання та продаж кредитів	-	(4,173,927)	-	(4,173,927)
30 вересня 2016 року	7,027	9,577,213	-	9,584,240
31 грудня 2016 року	3,393	9,920,977	-	9,924,370
Формування/(відшкодування) резерву	(1,819)	376,432	690	375,303
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(27)	(196,476)	-	(196,503)
Списання та продаж кредитів	-	(3,266,516)	-	(3,266,516)
30 вересня 2017 року	1,547	6,834,417	690	6,836,654

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за іншими операціями була представлена таким чином:

	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
31 грудня 2015 року	50,067	208,758	258,825
(Відшкодування)/формування резерву	(9,556)	(141,805)	(151,361)
Вплив зміни курсів іноземної валюти	192	7,819	8,011
Списання активів	(1,681)	-	(1,681)
30 вересня 2016 року	39,022	74,772	113,794
31 грудня 2016 року	31,981	17,257	49,238
Відшкодування резерву	(3,019)	105,467	102,448
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(115)	721	606
Списання активів	(2,329)	-	(2,329)
30 вересня 2017 року	26,518	123,445	149,963

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	410,999	337,645
Операції з іноземною валютою	170,095	138,016
Операції з пластиківими картками	121,201	80,655
Видані гарантії	36,503	30,840
Кредити надані	23,312	20,433
Комісійні від агентської діяльності	15,425	13,806
Операції з цінними паперами	4,530	3,972
Інші доходи	31,331	6,719
Всього комісійних доходів	813,396	632,086
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(97,249)	(51,925)
Комісійні агентів	(26,984)	(15,125)
Операції з пластиківими картками	(18,931)	(27,098)
Операції з цінними паперами	(195)	(226)
Кредити отримані	-	(5,905)
Гарантії отримані	-	(272)
Інші витрати	(5,449)	(10,015)
Всього комісійних витрат	(148,808)	(110,566)

8. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами представлений таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року
Торгівельні операції, нетто	113,716	108,257
Курсові різниці, нетто	52,411	(106,302)
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	166,127	1,955

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

9. Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки

Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки, представлений таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	61,532	352,276
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(105,032)	(295,392)
Всього чистого (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	(43,500)	56,884
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі: Торгівельні операції, нетто	(49,120)	54,564
Зміни ринкової вартості, нетто	5,620	2,320
Всього (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(43,500)	56,884

10. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року	За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року
Витрати на персонал	444,748	313,190
Операційна оренда	99,410	88,521
Обслуговування основних засобів	91,016	96,391
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	76,210	53,957
Амортизація	58,021	72,500
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	55,767	71,177
Професійні послуги	39,776	81,389
Витрати на рекламу	22,898	5,052
Податки, крім податку на прибуток	13,549	20,661
Послуги зв'язку	12,992	14,238
Витрати на безпеку	7,774	5,858
Штрафи та пені	6,369	170
Канцелярські товари	3,603	3,078
Поштові та кур'єрські витрати	2,790	2,192
Витрати на інкасацію	2,740	2,505
Витрати на відрядження	2,260	1,588

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	1,904	438
Представницькі витрати	1,251	776
Витрати на професійну підготовку	988	452
Страховання	553	1,370
Благодійність та спонсорські витрати	478	895
Внески на членство у професійних організаціях	444	267
Збитки від продажу основних засобів та нематеріальних активів	34	561
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	25,502
Збитки від знецінення інвестиційної нерухомості	-	7,293
Уцінка власної нерухомості, до чистої реалізаційної вартості	-	802
Інші витрати	89,675	69,329
Всього операційних витрат	1,035,250	940,152

11. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 75,922 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року становили 634,467 тисяч гривень та 720,744 тисяч гривень відповідно.

12. Прибуток на акцію

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 31 вересня 2016 року
Чистий прибуток за період	667,433	874,190
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	1,337	1,751

Протягом 2017 та 2016 років жодних фінансових інструментів, які мають потенційний вплив на акції, в обігу не знаходилося. Базисний прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію.

13. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,304,504	1,268,236
Грошові кошти	769,927	672,569
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	2,074,431	1,940,805

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,074,431	1,940,805
Кореспондентські рахунки в банках:	2,795,660	2,051,772
в Україні	70,675	40,091
в країнах ОЕСР	2,675,091	1,920,076
в інших країнах	49,894	91,605
Строкові кошти зі строком погашення до 90 днів	609,935	-
в країнах ОЕСР	609,935	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	5,480,026	3,992,577

14. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки в банках	2,797,122	2,055,165
Короткострокові кредити, що надані	610,020	-
Резерви на покриття збитків від знецінення	(1,547)	(3,393)
Всього коштів в банках	3,405,595	2,051,772

15. Інвестиції, наявні для продажу

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	1,599,300	1,393,630
- Корпоративні та банківські	660	879
Боргові цінні папери, наявні для продажу	1,599,960	1,394,509
Всього інвестицій, наявних для продажу	1,599,960	1,394,509

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років до складу інвестицій, наявних для продажу, включені нараховані проценти в сумі 33,445 тисяч гривень та 20,200 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років Банк не використовував цінні папери в якості застави або для операцій РЕПО.

16. Інвестиції, утримувані до погашення

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років інвестиції, утримувані до погашення, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 1,754,384 тисяч гривень та 2,605,186 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років до складу інвестицій, утримуваних до погашення, включені нараховані проценти в сумі 4,390 тисяч гривень та 5,191 тисяч гривень, відповідно.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

17. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Основні засоби:		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	123,789	123,604
Меблі та обладнання та інвентар	68,203	52,526
Транспортні засоби	5,480	2,074
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	20,018	21,830
	217,544	200,088
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	137,865	136,533
	137,865	136,533
	355,409	336,621

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності;
- збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у капіталі.

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

18. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

За собівартістю:

31 грудня 2015 року **239,993**

Звернено стягнення на заставне майно 179,991
Капітальні інвестиції 40
Вибуття (166,790)

30 вересня 2016 року **253,234**

31 грудня 2016 року **253,224**

Звернено стягнення на заставне майно 71,830
Рекласифіковано з групи основні засоби 1,258
Капітальні вкладення -
Вибуття (276,708)

30 вересня 2017 року **49,604**

Накопичена амортизація:

31 грудня 2015 року **22,963**

Нарахування за рік 3,535
Амортизація при вибутті (24,043)

30 вересня 2016 року **2,455**

31 грудня 2016 року **75,989**

Нарахування за рік 1,043
Амортизація при рекласифікації з групи основні засоби 84
Амортизація при вибутті (67,818)

30 вересня 2017 року **9,298**

Чиста балансова вартість:

30 вересня 2017 року **40,306**

31 грудня 2016 року **177,235**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

19. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи	39,207	45,653
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	64,769	31,466
Похідні фінансові активи	11,981	3,877
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	115,957	80,996
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(23,258)	(25,342)
Всього інших фінансових активів	92,699	55,654
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	69,657	66,083
Витрати майбутніх періодів	36,790	76,371
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	6,248	10,200
Дорогоцінні метали	2,047	3,598
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	1,472	2,237
Інші аванси та передоплати	12,638	5,647
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	128,852	164,136
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(3,260)	(6,639)
Всього інших нефінансових активів	125,592	157,497
Всього інших активів	218,291	213,151

20. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити, отримані	80,049	-
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	360	422
Кореспондентські рахунки інших банків	120	124
Всього коштів банків та інших фінансових установ	80,529	546

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року (у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 49 тисяч гривень та 1 тисяча гривень, відповідно.

21. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні та розрахункові рахунки	214,737	216,619
Платежі до сплати іншим контрагентам	156,534	21,153
Кредиторська заборгованість за основні засоби	456	227
Похідні фінансові зобов'язання	6,933	5,226
Інші	15,647	8,979
Всього інших фінансових зобов'язань	394,307	252,204
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	222,953	165,411
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	123,445	17,257
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	17,494	19,190
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3,202	6,084
Інші	30,753	8,353
Всього інших нефінансових зобов'язань	397,847	216,295
Всього інших зобов'язань	792,154	468,499

22. Операційні сегменти

Формат звітності за сегментами базується на внутрішній управлінській звітності, яка відображає розподіл бізнесу Банку за сегментами відповідно до здійснюваних обов'язків. Сегменти бізнесу представлені як незалежні бізнес-підрозділи, які генерують доходи, несуть витрати, та операційні результати яких регулярно контролюються керівництвом Банку.

Банк використовує той же самий принцип сегментації та метод розрахунку прибутковості операційних сегментів, що описані в окремій фінансовій звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

22. Операційні сегменти (продовження)

Інформація про прибутки/(збитки), активи та зобов'язання операційних сегментів

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,130,450	62,931	639,012	403,662	-	2,236,055
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(477,091)	(41,301)	(300,257)	(2,527)	-	(821,176)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(737,988)	(55,878)	(388,334)	(415,477)	-	(1,597,677)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	829,809	226,929	489,786	2,004	-	1,548,528
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	392,461	7,054	250,678	(11,815)	-	638,378
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	352,717	185,628	189,529	(523)	-	727,351
Трансформаційний результат	-	-	-	49,150	-	49,150
Маржинальний дохід	745,178	192,682	440,207	36,812	-	1,414,879
Чистий комісійний дохід	285,409	137,753	241,407	19	-	664,588
Торговельний результат	-	-	-	124,261	-	124,261
Інші доходи	-	-	-	-	52,628	52,628
ВАЛОВИЙ ДОХІД	1,030,587	330,435	681,614	161,092	52,628	2,256,356
Формування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(339,349)	(24,969)	(122,953)	1,847	7,673	(477,751)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	691,238	305,466	558,661	162,939	60,301	1,778,605
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(213,858)	(137,229)	(628,263)	(30,460)	(25,440)	(1,035,250)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	477,380	168,237	(69,602)	132,479	34,861	743,355
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	(75,922)	(75,922)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	477,380	168,237	(69,602)	132,479	(41,061)	667,433
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	164,000	164,000
Знос та амортизація	-	-	-	-	(58,021)	(58,021)
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
АКТИВИ	11,815,645	721,601	4,042,119	6,777,201	3,485,451	26,842,017
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	10,519,788	3,374,343	8,794,798	80,529	792,156	23,561,614

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

22. Операційні сегменти (продовження)

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,209,843	136,084	826,237	349,620	-	2,521,784
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(397,311)	(31,477)	(446,430)	(35,572)	-	(910,790)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,103,449)	(98,887)	(436,003)	(350,266)	-	(1,988,605)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	799,173	226,459	717,736	38,464	-	1,781,832
Маржинальні доходи / (витрати) по активах	106,394	37,197	390,234	(646)	-	533,179
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	401,862	194,982	271,306	2,892	-	871,042
Трансформаційний результат	-	-	-	206,773	-	206,773
Маржинальний дохід	508,256	232,179	661,540	209,019	-	1,610,994
Чистий комісійний дохід / (витрати)	240,027	108,772	209,295	(455)	(36,119)	521,520
Торговельний результат	-	-	-	81,601	-	81,601
Інші доходи	-	-	-	-	70,171	70,171
ВАЛОВИЙ ДОХІД	748,283	340,951	870,835	290,165	34,052	2,284,286
Формування резерву та ефект пераісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(690,905)	(147,982)	272,942	(6,942)	9,656	(563,231)
ВАЛОВИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	57,378	192,969	1,143,777	283,223	43,708	1,721,055
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(139,948)	(116,534)	(444,924)	(10,366)	(228,380)	(940,152)
(ЗБИТОК)/ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	(82,570)	76,435	698,853	272,857	(184,672)	780,903
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	93,287	93,287
ЧИСТИЙ (ЗБИТОК)/ПРИБУТОК	(82,570)	76,435	698,853	272,857	(91,385)	874,190
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	223,562	223,562
Знос та амортизація	-	-	-	-	(72,500)	(72,500)
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(8,095)	(8,095)
АКТИВИ станом на 31.12.2016	10,611,359	529,767	4,070,367	6,051,467	3,569,418	24,832,378
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ станом на 31.12.2016	9,719,983	2,906,069	9,176,373	546	468,499	22,271,470

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

23. 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 2017 та 31 грудня 2016 років:

	30 вересня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кошти в банках	1,399,144	3,405,595	190,880	2,051,772
- материнська компанія	1,349,222		99,757	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	49,922		91,123	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву	490,507	23,412,891	1,809	25,132,470
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	489,399		214	
- провідний управлінський персонал	1,108		1,595	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(1,489)	(6,834,417)	(142)	(9,920,977)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,391)		(1)	
- провідний управлінський персонал	(98)		(141)	
Інші активи	13,027	218,291	7,123	213,151
- материнська компанія	12,961		7,108	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	66		15	
Кошти банків та інших фінансових установ	120	80,529	123	546
- материнська компанія	118		121	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	336,040	22,688,931	657,276	21,802,425
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	296,867		620,404	
- провідний управлінський персонал	39,173		36,872	
Інші зобов'язання	50,222	792,154	47,812	468,499
- материнська компанія	8,175		1,389	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	19,704		17,566	
- провідний управлінський персонал	22,343		28,857	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	12	1,080,691	12	621,463
- провідний управлінський персонал	12		12	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

23. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 вересня 2017 та 2016 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 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	9,979	2,236,055	1,374	2,521,784
- материнська компанія	2,882		606	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	6,969		627	
- провідний управлінський персонал	128		141	
Процентні витрати	(35,391)	(821,176)	(87,516)	(910,790)
- материнська компанія	(3)		(3,003)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(33,766)		(83,338)	
- провідний управлінський персонал	(1,622)		(1,175)	
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(1,241)	(375,303)	(182)	(642,963)
- материнська компанія	45		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,329)		(68)	
- провідний управлінський персонал	43		(114)	
Комісійні доходи	1,222	813,396	625	632,086
- материнська компанія	20		19	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,202		606	
Комісійні витрати	(4,381)	(148,808)	(6,037)	(110,566)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(4,381)		(6,037)	
Чистий дохід/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(89,053)	166,127	(28,344)	1,955
- материнська компанія	(90,390)		(2,732)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,337		(25,612)	
Операційні витрати	(135,093)	(1,035,250)	(67,233)	(940,152)
- материнська компанія	(7,055)		(3,093)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(56,571)			
- провідний управлінський персонал	(71,467)		(64,140)	
Інші доходи	300	52,628	250	70,171
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	300		250	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

23. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 та 2016 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 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
Провідний управлінський персонал	(71,467)	(520,958)	(64,140)	(367,147)
- короткострокові виплати працівникам	(71,467)		(64,140)	

24. Події після звітної дати

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів проміжної скороченої фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, істотної зміни вартості активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.