

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за три місяці, які закінчилися
31 березня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2019 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2019 року	Наростаючим підсумком з початку 2019 року	За поточний квартал, що закінчився 31 березня 2018 року	Наростаючим підсумком з початку 2018 року
Процентні доходи	5, 26	1,275,339	1,275,339	867,239	867,239
Процентні витрати	5, 26	(371,417)	(371,417)	(282,732)	(282,732)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		903,922	903,922	584,507	584,507
Комісійні доходи	7, 26	396,014	396,014	324,786	324,786
Комісійні витрати	7, 26	(80,863)	(80,863)	(68,862)	(68,862)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	8, 26	34,998	34,998	104,478	104,478
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	9	30,493	30,493	(23,414)	(23,414)
Чистий прибуток/(збиток) від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		17,204	17,204	(389)	(389)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів (Формування)/розформування резерву на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	6, 26	(30,106)	(30,106)	59,017	59,017
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	(35,767)	(35,767)	(9,506)	(9,506)
Інші доходи		29,680	29,680	9,292	9,292
Чистий непроцентний прибуток		358,178	358,178	395,402	395,402
Операційний прибуток		1,262,100	1,262,100	979,909	979,909
Операційні витрати	10	(434,950)	(434,950)	(351,757)	(351,757)
Прибуток до оподаткування		827,150	827,150	628,152	628,152
Витрати з податку на прибуток	11	(34,158)	(34,158)	(15,540)	(15,540)
Чистий прибуток за звітний період		792,992	792,992	612,612	612,612
Інший сукупний дохід					
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:					
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(12,179)	(12,179)	68,300	68,300
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток		-	-	(10,419)	(10,419)
Інший сукупний (збиток)/дохід		(12,179)	(12,179)	57,881	57,881
Всього сукупних прибутків за рік		780,813	780,813	670,493	670,493
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	1,588	1,588	1,227	1,227

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

24 квітня 2019 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

24 квітня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	13	2,950,448	2,320,458
Кошти в банках	14, 26	3,176,764	2,507,127
Кредити клієнтам	15, 26	22,767,567	22,059,052
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	1,499,684	1,102,220
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	17	2,311,332	3,677,428
Інвестиції в дочірні компанії	18	139,143	-
Основні засоби та нематеріальні активи	19	485,307	478,898
Активи з права користування	20	413,839	-
Поточні активи з податку на прибуток		127,410	127,402
Відстрочені активи з податку на прибуток	11	143,157	177,315
Інвестиційна нерухомість	21	35,482	39,381
Інші активи	22, 26	306,486	267,857
ВСЬОГО АКТИВІВ		34,356,619	32,757,138
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ		433	441
Рахунки клієнтів	23, 26	27,195,364	26,855,632
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	20	415,691	-
Інші зобов'язання	24, 26	709,512	646,259
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		28,321,000	27,502,332
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, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		55,504	67,683
Накопичений дефіцит		(1,847,277)	(2,640,269)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		6,035,619	5,254,806
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		34,356,619	32,757,138

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

24 квітня 2019 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

24 квітня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про зміни у капіталі
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток/ (Накопичений дефіцит)/	Всього капіталу
31 грудня 2017 року	6,186,023	405,075	1,236,294	2,219	(4,199,636)	3,629,975
Вплив від переходу до МСФЗ 9 (резерви під очікувані збитки за кредитами та фінансовими зобов'язаннями)	-	-	-	-	(472,109)	(472,109)
Вплив від переходу до МСФЗ 9 (резерви під очікувані збитки за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)	-	-	-	27,410	(27,410)	-
Вплив від переходу до МСФЗ 9 (відстрочені активи з податку на прибуток)	-	-	-	-	84,576	84,576
1 січня 2018 року	6,186,023	405,075	1,236,294	29,629	(4,614,579)	3,242,442
Доходи від переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	57,881	-	57,881
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	612,612	612,612
31 березня 2018 року	6,186,023	405,075	1,236,294	87,510	(4,086,543)	3,828,359
31 грудня 2018 року	6,186,023	405,075	1,236,294	67,683	(2,640,269)	5,254,806
Збиток від переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(12,179)	-	(12,179)
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	792,992	792,992
31 березня 2019 року	6,186,023	405,075	1,236,294	55,504	(1,847,277)	6,035,619

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління
24 квітня 2019 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер
24 квітня 2019 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2018 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		1,004,226	828,577
Проценти сплачені		(358,999)	(287,453)
Комісійні доходи отримані		396,014	324,786
Комісійні витрати сплачені		(80,863)	(68,862)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		39,898	63,856
Чистий прибуток /(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		36,303	(22,065)
Інші доходи отримані		34,890	336
Операційні витрати сплачені		(433,731)	(340,714)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		637,738	498,461
Зміни операційних активів та зобов'язань:			
Збільшення кредитів клієнтам (Збільшення)/зменшення інших активів (Зменшення)/збільшення коштів банків		(643,129)	(1,156,353)
Збільшення коштів клієнтів		(68,492)	9,082
Збільшення інших зобов'язань		9,651	(18)
		525,305	1,151,893
		83,156	81,920
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		544,229	584,985
Податок на прибуток сплачений		-	-
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		544,229	584,985
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(52,403)	(95,606)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		8,149	61,626
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(12,033,407)	(9,852,867)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		11,669,676	9,536,080
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(36,451,282)	(37,950,000)
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		37,819,999	39,649,996
Придбання дочірніх підприємств		(139,143)	-
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		821,589	1,349,229

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів

За три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року (продовження)

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2018 року
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(66,191)	(162,857)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1,299,627	1,771,357
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	13	4,827,585	5,888,623
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	13	6,127,212	7,659,980

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

24 квітня 2019 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

24 квітня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

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

У відповідності з Рішенням Загальних зборів акціонерів від 5 квітня 2018 року (Протокол № 77) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк» змінило тип акціонерного товариства АТ «ОТП Банк» з публічного на приватне та відповідно змінено найменування на 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 31 березня 2019 року єдиним акціонером Банку виступає ОТР Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор,16.

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

ОТР 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 2019 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 86 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року: 86 відділень) (на базі чотирьох з них

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року (у тисячах українських гривень)

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 2019 року кількість працівників Банку становить 3,454 осіб. (станом на 31 грудня 2018 року: 3,437 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 андерайтинг. 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 2019 році викладені в примітках до цієї фінансової звітності.

2. Операційне середовище

У 2018 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП у розмірі близько 3.4% (2017: 2.5%), помірний рівень інфляції у розмірі 9.8% (2017: 13.7%) і незначну девальвацію національної валюти на приблизно 2.4% щодо долару США та 8.2% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією. Як результат, питома вага експортних та імпорتنних операцій з Росією суттєво знизилась від 18.2% і 23.3% у 2014 році до приблизно 7.7% і 14.2% у 2018 році, відповідно.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийнято нове валютне законодавство, яке набуло чинності із 7 лютого 2019 року. Воно забезпечує можливість НБУ реалізовувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень, наприклад: вимоги реєструвати в НБУ кредити від нерезидентів, 180-денного строку на здійснення платежів за зовнішніми економічними операціями, необхідної 50% частки обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті тощо.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом («МВФ») та безпроблемному проведенні парламентських виборів, які заплановані на жовтень 2019 року, відповідно.

3. Основи подання проміжної скороченої фінансової 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 безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року (у тисячах українських гривень)

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 2018 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 31 березня 2019 та звітні дати 2018 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року	31 березня 2018 року
Гривня/1 долар США	27.248765	27.688264	26.543493
Гривня/1 євро	30.567665	31.714138	32.704238
Гривня/1 швейцарський франк	27.329159	28.248096	27.764868

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 2018 року.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.

Нижче викладені останні нові МСФЗ та зміни до МСФЗ та зазначено, чи є вони обов'язковими до застосування для проміжної звітності, що закінчується 31 березня 2019 року:

З 1 січня 2019 року набрав чинності новий стандарт фінансової звітності МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря, як визнання Активу з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди), що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низьковартісних об'єктів оренди. Банк визнає об'єкти низьковартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 долларів. Банк відображає на операційних витратах договори оренди, щодо яких застосовуються передбачені МСФЗ 16 «Оренда» спрощення та якщо об'єкт оренди не є ідентифікованим, орендодавець має право на заміну та якщо орендар не отримує всі економічні вигоди пов'язані з використання майна.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року (у тисячах українських гривень)

Найбільш суттєвий виявлений вплив полягає в необхідності визнання Банком активів і зобов'язань за договорами операційної оренди офісних приміщень.

Банк здійснив перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Банк застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Станом на 01 січня 2019 року Банк визнав активи з права користування та зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) на суму 423,407 тисяч гривень.

Впливу на капітал та Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід немає. Інформація щодо активу з права користування та зобов'язань орендаря з лізингу (оренди) станом на 31 березня 2019 року розкривається у Примітках.

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
Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток»	1 січня 2019 року
Річні удосконалення МСФЗ, 2015 – 2017 роки – Поправки до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 11, МСФЗ (IAS) 12 та МСФЗ (IAS) 23	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Зміна, зменшення та врегулювання пенсійного плану»	1 січня 2019 року
Поправки до концептуальних основ фінансової звітності	1 січня 2020 року

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 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:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2018 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	93,826	65,484
- процентні доходи за активами, які не знецінені	1,138,289	765,098
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	43,224	36,657
Всього процентних доходів	1,275,339	867,239
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,070,409	733,951
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	127,525	11,944
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	43,224	36,657
Процентні доходи за коштами в банках	34,181	84,687
Всього процентних доходів	1,275,339	867,239
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(358,207)	(282,180)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(983)	(552)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря	(12,227)	-
Всього процентних витрат	(371,417)	(282,732)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	903,922	584,507

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 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, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Всього
31 грудня 2017 року	2,448	6,008,962	694	6,012,104
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(2,291)	527,523	27,410	552,642
1 січня 2018 року	157	6,536,485	28,104	6,564,746
Формування/(відшкодування) резерву	124	(72,511)	13,370	(59,017)
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(7)	(234,480)	(1,012)	(235,499)
Списання та продаж кредитів	-	(74,830)	-	(74,830)
Коригування процентних доходів	-	712,727	-	712,727
31 березня 2018 року	274	6,867,391	40,462	6,908,127
31 грудня 2018 року	1,291	5,672,162	31,664	5,705,117
(Відшкодування)/формування резерву	(338)	17,140	13,304	30,106
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(22)	(70,019)	(465)	(70,506)
Списання та продаж кредитів	-	(245,648)	-	(245,648)
Коригування процентних доходів	-	(12,632)	-	(12,632)
31 березня 2019 року	931	5,361,003	44,503	5,406,437

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 2017 року	24,644	49,680	74,324
Вплив від впровадження МСФЗ 9	-	30,426	30,426
1 січня 2018 року	24,644	80,106	104,750
Формування резерву	3,797	5,709	9,506
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(45)	(422)	(467)
Списання активів	(86)	-	(86)
31 березня 2018 року	28,310	85,466	113,776
31 грудня 2018 року	15,384	68,795	84,179
Формування резерву	19,658	16,109	35,767
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(15)	(40)	(55)
Списання активів	(20,179)	-	(20,179)
31 березня 2019 року	14,848	84,864	99,712

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2018 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	175,043	155,160
Операції з іноземною валютою	73,537	65,033
Операції з пластиковими картками	68,795	53,594
Видані гарантії	15,795	12,879
Комісійні від агентської діяльності	12,533	2,138
Кредити надані	41,863	19,690
Операції з цінними паперами	2,584	1,659
Інші доходи	5,864	14,633
Всього комісійних доходів	396,014	324,786
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(57,041)	(42,613)
Розрахункові операції	(11,532)	(11,255)
Комісійні агентів	(8,054)	(12,328)
Операції з цінними паперами	(349)	(239)
Інші витрати	(3,887)	(2,427)
Всього комісійних витрат	(80,863)	(68,862)

8. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами представлений таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2018 року
Торгівельні операції, нетто	39,898	63,856
Курсові різниці, нетто	(4,900)	40,622
Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	34,998	104,478

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2018 року
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	55,269	166,016
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(24,776)	(189,430)
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	30,493	(23,414)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі: Торгівельні операції, нетто	26,734	(27,864)
Зміни ринкової вартості, нетто	3,759	4,450
Всього прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	30,493	(23,414)

10. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року	Три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року
Витрати на персонал	190,231	155,225
Знос та амортизація	54,347	20,552
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	36,749	27,880
Обслуговування основних засобів	32,910	31,064
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22,596	17,895
Витрати на роялті програмного забезпечення	19,216	20,559
Професійні послуги	7,548	7,238
Штрафи та пені	7,161	25
Витрати на рекламу	6,570	3,419
Послуги зв'язку	5,793	4,863
Витрати на безпеку	3,339	2,544
Операційна оренда	3,193	38,718
Податки, крім податку на прибуток	2,228	2,356
Витрати на відрядження	1,343	741
Витрати на інкасацію	1,184	2,160
Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	568	617
Канцелярські товари	510	1,394
Представницькі витрати	380	570

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року (у тисячах українських гривень)

Страховання	364	211
Витрати на професійну підготовку	329	364
Збитки від продажу інвестиційної нерухомості	286	-
Внески на членство у професійних організаціях	279	245
Збитки від продажу/вибуття основних засобів та нематеріальних активів	7	-
Благодійність та спонсорські витрати	-	50
Інші витрати	37,819	13,067
Всього операційних витрат	434,950	351,757

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року до складу витрат знос та амортизація включено амортизаційні відрахування з Активу на право використання, що складають 26,836 тисяч гривень.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року в зв'язку зі вступом в дію МСФЗ 16 «Оренда» відбулося, суттєве зменшення витрат за статтею операційна оренда.

11. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 34,158 тисячі гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 становили 143,157 тисяч гривень та 177,315 тисяч гривень відповідно.

12. Прибуток на акцію

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2018 року
Чистий прибуток за період	792,992	612,612
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	1,588	1,227

Протягом звітних періодів жодних фінансових інструментів, які мають потенційний вплив на акції, в обігу не знаходилось. Базисний прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

13. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,980,783	1,587,308
Грошові кошти	969,665	733,150
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	2,950,448	2,320,458

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

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,950,448	2,320,458
Кореспондентські рахунки в банках:	3,176,764	2,489,606
в Україні	45,158	12,218
в країнах ОЕСР	3,075,567	2,415,257
в інших країнах	56,039	62,131
Кредити за операціями репо	-	17,521
в Україні	-	17,521
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	6,127,212	4,827,585

14. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки в банках	2,687,119	2,490,379
Короткострокові кредити, що надані	490,576	-
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	18,039
Резерви на покриття збитків від знецінення	(931)	(1,291)
Всього коштів в банках	3,176,764	2,507,127

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк надавав в заставу цінні папери, які є заставою за договорами зворотного продажу (РЕПО) на нуль гривень та 18,039 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 822 тисячі гривень та 1,487 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

15. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	18,018,687	17,495,830
Споживчі кредити фізичним особам	6,394,268	6,106,219
Іпотечні кредити фізичним особам	3,140,675	3,359,928
Заборгованість за фінансовою орендою	573,274	583,837
Кредити за договорами зворотного репо	-	184,113
Інші кредити фізичним особам	1,666	1,287
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	28,128,570	27,731,214
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(5,361,003)	(5,672,162)
Всього кредитів клієнтам	22,767,567	22,059,052

Станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк надавав в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму нуль гривень та 184,113 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,352,508 тисяч гривень та 1,383,450 тисяч гривень, відповідно.

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення розкривається у Примітці 6.

16. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

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

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	1,543,454	1,133,150
- Корпоративні та банківські	733	734
Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,544,187	1,133,884
Резерв на покриття збитків від знецінення інвестицій	(44,503)	(31,664)
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,499,684	1,102,220

Станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 31,457 тисяч гривень та 14,808 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року (у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк надавав в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму нуль гривень та 202,152 тисячі гривень, відповідно.

17. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 2,311,332 тисячі гривень та 3,677,428 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 11,342 тисячі гривень та 7,440 тисяч гривень, відповідно.

18. Інвестиції в дочірні компанії

В січні 2019 року АТ «ОТП Банк» здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна».

ТОВ «ОТП Факторинг Україна» - статут було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг факторингу. Засновником Компанії була компанія «ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт.» (OTP Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній OTP Bank Plc.

На момент придбання статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,067,381 тисячу гривень. Станом на кінець дня 31 березня 2019 року статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» становив 6,067,381 тисячу гривень.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 балансова вартість інвестицій в дочірні компанії складала 139,143 тисячі гривень.

19. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Основні засоби:		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	125,198	128,959
Меблі та обладнання та інвентар	129,312	127,119
Транспортні засоби	20,809	16,968
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	35,009	36,180
	310,382	309,280
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	174,925	169,618
	174,925	169,618
	485,307	478,898

Станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 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;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року (у тисячах українських гривень)

- 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.

20. Активи з права користування

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року активи з права користування включають права орендованого користування нерухомістю, що використовується Банком для провадження виробничої діяльності.

Залишковий термін дії права користування включає в себе опціон з високою вірогідністю продовження на наступний термін, що за професійними судженнями оцінюється, як аналогічний термін дії договору орендованого користування.

Банк обліковує як операційну оренду договори орендного користування, що класифікуються, як договори короткострокової оренди та договори орендного користування низьковартісних об'єктів.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року активи з права користування, представлені таким чином:

Звітний період	Актив на початок періоду	Придбання Активу за період	Вибуття Активу за період	Накопичена Амортизація станом на 31 березня 2019 року	Балансова вартість Активу станом на 31 березня 2019 року
1-й квартал 2019 року	423,407	21,754	(4,687)	(26,635)	413,839

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року Банк здійснив перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу, відповідно, розмір зобов'язань орендаря з лізингу (оренда) дорівнював розміру активу з права користування. зобов'язання орендаря з лізингу (оренда) є незабезпеченими.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року зобов'язання орендаря з лізингу (оренда), представлені таким чином:

Звітний період	Зобов'язання на початок періода	Придбання Зобов'язань за звітний період	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	Погашено Зобов'язань	Зобов'язання станом на 31 березня 2019 року
1-й квартал 2019 року	423,407	21,754	12,227	(41,697)	415,691

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року (у тисячах українських гривень)

Зобов'язання орендаря з лізингу (оренда) за договорами оренди, що залежать від коливання валютних курсів на кожну звітну дату, обліковуються у відповідному номіналі.

Станом на 31 березня 2019 року зобов'язання орендаря з лізингу (оренда), що виражені в номіналі іноземних валют становлять 5,400 тисяч долларів США та 45 тисяч євро.

Станом на 31 березня 2019 року не сплачені нараховані витрати за зобов'язаннями орендаря з лізингу (оренди) становлять 76 тисяч гривень.

21. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інвестиційна нерухомість:		
Земельні ділянки	27,141	27,141
Будівлі та споруди	8,341	12,240
	35,482	39,381

Станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років інвестиційна нерухомість відображається з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення, що становить 3,372 тисячі гривень та 5,556 тисяч гривень відповідно.

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

22. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	118,343	98,898
Нараховані доходи	46,014	51,224
Похідні фінансові активи	6,809	2,183
	171,166	152,305
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(11,288)	(12,248)
	159,878	140,057
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	61,879	61,879
Витрати майбутніх періодів	63,019	47,257
Запаси матеріальних цінностей	15,568	15,519
Дорогоцінні метали	5,092	4,645
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	1,415	1,103
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	3,002	273
Інші аванси та передоплати	193	260

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	150,168	130,936
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(3,560)	(3,136)
Всього інших нефінансових активів	146,608	127,800
Всього інших активів	306,486	267,857

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення розкривається у Примітці 6.

23. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	23,142,064	22,703,028
Строкові депозити	4,053,300	4,152,604
Всього рахунків клієнтів	27,195,364	26,855,632

Станом на кінець дня 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 70,636 тисяч гривень та 61,180 тисяч гривень, відповідно.

24. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	250,767	262,852
Платежі до сплати іншим контрагентам	140,315	28,412
Транзитні та розрахункові рахунки	132,322	175,544
Похідні фінансові зобов'язання	12,619	4,572
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	13,342
Інші	8,232	13,065
Всього інших фінансових зобов'язань	544,255	497,787
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	84,864	68,795
Доходи майбутніх періодів	53,119	51,324
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22,596	22,700
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,670	5,561
Інші	8	92

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

Всього інших нефінансових зобов'язань	165,257	148,472
Всього інших зобов'язань	709,512	646,259

Інформація про рух резервів на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань розкривається у Примітці 6.

25. 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 2018 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

25. Операційні сегменти (продовження)

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

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2019 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	524,114	53,086	475,208	204,931	-	1,275,339
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(228,636)	(25,564)	(104,008)	(983)	(12,226)	(371,417)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(335,579)	(35,561)	(210,220)	(204,490)	-	(783,850)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	318,463	120,084	215,290	1,033	-	654,870
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	208,535	17,525	264,988	441	-	491,489
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	89,827	94,520	111,282	50	-	295,679
Трансформаційний результат	-	-	-	116,754	-	116,754
Маржинальний дохід	298,362	112,045	376,270	117,245	-	903,922
Чистий комісійний дохід	145,881	64,096	105,091	83	-	315,151
Торговельний результат	-	-	-	82,695	-	82,695
Інші доходи	-	-	-	-	26,205	26,205
ВАЛОВИЙ ДОХІД	444,243	176,141	481,361	200,023	26,205	1,327,973
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	52,531	(25,752)	(65,596)	(7,127)	(19,929)	(65,873)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	496,774	150,389	415,765	192,896	6,276	1,262,100
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(81,172)	(63,794)	(254,250)	(8,650)	(27,084)	(434,950)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	415,602	86,595	161,515	184,246	(20,808)	827,150
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(34,158)	(34,158)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	415,602	86,595	161,515	184,246	(54,966)	792,992
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	36,204	36,204
Знос та амортизація	-	-	-	-	(54,347)	(54,347)
АКТИВИ	15,342,948	1,393,647	6,030,971	6,993,133	4,595,920	34,356,619
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	11,275,021	4,408,859	11,139,644	13,053	1,484,423	28,321,000

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

25. Операційні сегменти (продовження)

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	456,189	33,865	243,897	133,288	-	867,239
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(159,179)	(25,707)	(97,294)	(552)	-	(282,732)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(311,943)	(24,791)	(134,731)	(136,732)	-	(608,197)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	272,307	96,339	172,920	459	-	542,025
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	144,246	9,074	109,166	(3,444)	-	259,042
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	113,128	70,632	75,626	(93)	-	259,293
Трансформаційний результат	-	-	-	66,172	-	66,172
Маржинальний дохід	257,374	79,706	184,792	62,635	-	584,507
Чистий комісійний дохід	112,096	54,147	89,681	-	-	255,924
Торговельний результат	-	-	-	80,675	-	80,675
Інші доходи	-	-	-	-	9,292	9,292
ВАЛОВИЙ ДОХІД	369,470	133,853	274,473	143,310	9,292	930,398
Формування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	93,103	(5,360)	(20,988)	(13,447)	(3,797)	49,511
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	462,573	128,493	253,485	129,863	5,495	979,909
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(75,744)	(52,840)	(214,379)	(2,266)	(6,528)	(351,757)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	386,829	75,653	39,106	127,597	(1,033)	628,152
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	(15,540)	(15,540)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	386,829	75,653	39,106	127,597	(16,573)	612,612
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	48,073	48,073
Знос та амортизація	-	-	-	-	(20,552)	(20,552)
АКТИВИ станом на 31.12.2018	15,301,804	945,260	5,812,066	7,288,224	3,409,784	32,757,138
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ станом на 31.12.2018	10,968,238	5,091,275	10,796,119	5,013	641,687	27,502,332

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 2019 та 31 грудня 2018 років:

	31 березня 2019 року		31 грудня 2018 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	1,922,256	3,176,764	696,170	2,507,127
- материнська компанія	1,866,246		634,039	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	56,010		62,131	-
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	1,100,800	28,128,570	698,250	27,731,214
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,100,183		697,628	-
- провідний управлінський персонал	617		622	-
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(7,171)	(5,361,003)	(4,503)	(5,672,162)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(7,168)		(4,500)	-
- провідний управлінський персонал	(3)		(3)	-
Інші активи	6,310	306,486	663	267,857
- материнська компанія	6,092		468	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	218		195	-
Кошти банків та інших фінансових установ	124	433	126	441
- материнська компанія	122		124	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	-
Рахунки клієнтів	179,264	27,195,364	217,138	26,855,632
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	144,347		184,340	-
- провідний управлінський персонал	34,917		32,798	-
Інші зобов'язання	31,355	709,512	52,024	646,259
- материнська компанія	2,985		2,720	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	19,528		19,937	-
- провідний управлінський персонал	8,842		29,367	-
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	470	2,744,639	50,098	3,761,114
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-	-	49,839	-
- провідний управлінський персонал	470		259	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

26. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2019 та 2018 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 2018 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	21,178	1,275,339	18,293	867,239
- материнська компанія	1,134		981	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	20,028		17,276	
- провідний управлінський персонал	16		36	
Процентні витрати	(2,635)	(371,417)	(1,188)	(282,732)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,531)		(813)	
- провідний управлінський персонал	(104)		(375)	
Комісійні доходи	1,233	396,014	477	324,786
- материнська компанія	228		7	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,005		470	
Комісійні витрати	(520)	(80,863)	(1,802)	(68,862)
- материнська компанія	(503)		(1,796)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(17)		(6)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(40,736)	34,998	(49,649)	104,478
- материнська компанія	(38,201)		(45,484)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,535)		(4,165)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	10,822	30,493	-	(23,414)
- материнська компанія	10,822		-	
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(2,668)	(30,106)	(4,804)	59,017
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,668)		(4,889)	
- провідний управлінський персонал	-		85	
Інші доходи	14	29,680	113	9,292
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	14		113	
Операційні витрати	(116,546)	(434,950)	(41,698)	(351,757)
- материнська компанія	(2,256)		(2,581)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(20,047)		(21,865)	
- провідний управлінський персонал	(94,243)		(17,252)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

26. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2019 та 2018 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2019 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 2018 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	(17,022)	(226,980)	(17,252)	(183,105)
- короткострокові виплати працівникам	(17,022)		(17,252)	

27. 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.