

**ПУБЛІЧНЕ  
АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за три місяці, які закінчилися  
31 березня 2017 року

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ТРИ МІСЯЦІ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 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
<b>Примітки до фінансової звітності</b>	

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)**

	За три місяці, які закінчили ся Примі тки	31 березня 2017 року	Наростаючим підсумком з початку року	За три місяці, які закінчили ся 31 березня 2016 року	Наростаюч підсумком з початку 2016 року
Процентні доходи	5, 20	778,742	778,742	1,077,079	1,077,079
Процентні витрати	5, 20	(295,572)	(295,572)	(298,020)	(298,020)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		483,170	483,170	779,059	779,059
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		(35,830)	(35,830)	(402,392)	(402,392)
<b>Чистий процентний прибуток</b>		<b>447,340</b>	<b>447,340</b>	<b>376,667</b>	<b>376,667</b>
Комісійні доходи	6, 20	249,063	249,063	203,987	203,987
Комісійні витрати	6, 20	(47,189)	(47,189)	(29,806)	(29,806)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	7, 20	49,692	49,692	(83,095)	(83,095)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	8	(1,584)	(1,584)	23,094	23,094
Чистий прибуток від інвестицій, наявних для продажу (Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями		513	513	15,023	15,023
Інші доходи		(112,607)	(112,607)	107,300	107,300
		20,113	20,113	10,715	10,715
<b>Чистий непроцентний прибуток</b>		<b>158,001</b>	<b>158,001</b>	<b>247,218</b>	<b>247,218</b>
<b>Операційний прибуток</b>		<b>605,341</b>	<b>605,341</b>	<b>623,885</b>	<b>623,885</b>
Операційні витрати		(325,849)	(325,849)	(296,616)	(296,616)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>279,492</b>	<b>279,492</b>	<b>327,269</b>	<b>327,269</b>
Відшкодування з податку на прибуток		-	-	-	-
<b>Чистий прибуток за рік</b>		<b>279,492</b>	<b>279,492</b>	<b>327,269</b>	<b>327,269</b>
Інші сукупні доходи					
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:					
Зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу		(2,033)	(2,033)	-	-
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток		13,325	13,325	(6,319)	(6,319)
Інші сукупні доходи/(збитки)		11,292	11,292	(6,319)	(6,319)
<b>Всього сукупних прибутків за рік</b>		<b>290,784</b>	<b>290,784</b>	<b>320,950</b>	<b>320,950</b>
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	9	499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	9	560	560	656	656

Затверджено до випуску керівництвом Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Тамаш Хак-Ковач  
Голова Правління

24 квітня 2017 року



Олена Науменко  
Головного бухгалтера

24 квітня 2017 року

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про фінансовий стан  
станом на кінець дня 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	10	2,251,546	1,940,805
Кошти в банках	11, 20	2,324,288	2,051,772
Кредити клієнтам		14,862,132	15,211,493
Інвестиції, наявні для продажу	12	1,395,473	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	13	4,025,398	2,605,186
Основні засоби та нематеріальні активи	14	345,360	336,621
Поточні активи з податку на прибуток		180,869	180,862
Відстрочені активи з податку на прибуток		720,744	720,744
Інвестиційна нерухомість	15	86,159	177,235
Інші активи	16, 20	249,462	213,151
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>26,441,431</b>	<b>24,832,378</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків та інших фінансових установ	17, 20	45,549	546
Рахунки клієнтів		22,912,653	21,802,425
Інші зобов'язання	18, 20	631,537	468,499
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>23,589,739</b>	<b>22,271,470</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
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		(34,191)	(45,483)
Накопичений дефіцит		(4,941,509)	(5,221,001)
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>2,851,692</b>	<b>2,560,908</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>26,441,431</b>	<b>24,832,378</b>

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

Тамаш Хак-Ковач  
Голова Правління

24 квітня 2017 року



Олександр Науменко  
Головний бухгалтер

24 квітня 2017 року

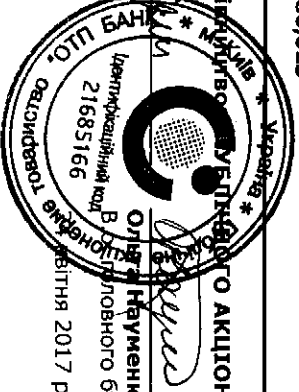
# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал		Несплачений капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Неврозно-ділений прибуток/ (Накопичений дефіцит)	Всього капіталу
	акціонерний капітал	резерв						
<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>3,668,186</b>	<b>2,517,837</b>	-	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>(6,027)</b>	<b>(6,175,125)</b>	<b>1,646,240</b>
Збільшення/(зменшення) статутного капіталу	2,517,837	(2,517,837)	-	-	-	-	-	-
Збитки від переоцінки інвестицій, наявних для продажу	-	-	-	-	-	(6,318)	327,269	(6,318)
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	-	-	-	327,269
<b>31 березня 2016 року</b>	<b>6,186,023</b>	-	-	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>(12,345)</b>	<b>(5,847,856)</b>	<b>1,967,191</b>
<b>31 грудня 2016 року</b>	<b>6,186,023</b>	-	-	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>(45,483)</b>	<b>(5,221,001)</b>	<b>2,560,908</b>
Доходи від переоцінки інвестицій, наявних для продажу	-	-	-	-	-	11,292	-	11,292
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	-	-	279,492	279,492
<b>31 березня 2017 року</b>	<b>6,186,023</b>	-	-	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>(34,191)</b>	<b>(4,941,509)</b>	<b>2,851,692</b>

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

**Тамаш Хак-Ковач**  
Голова Правління  
24 квітня 2017 року



**Олег Науменко**  
Відділ головного бухгалтера  
24 квітня 2017 року

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Звіт про рух грошових коштів  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)**

	Примі- тки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		791,583	750,852
Проценти сплачені		(301,503)	(286,619)
Комісійні доходи отримані		249,063	203,987
Комісійні витрати сплачені		(47,189)	(29,806)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		45,942	47,411
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки		(3,960)	23,094
Чистий прибуток від інвестицій утримуваних для продажу		-	15,023
Інші доходи отримані		20,976	14,928
Операційні витрати сплачені		(261,483)	(230,197)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань</b>		<b>493,429</b>	<b>508,673</b>
<b>Зміни операційних активів та зобов'язань:</b>			
Зменшення/(збільшення) кредитів клієнтам		251,411	(208,839)
(Збільшення)/зменшення інших активів		(32,738)	39,220
Збільшення/(зменшення) коштів банків		44,989	(61,398)
Збільшення рахунків клієнтів		1,134,033	265,679
(Зменшення)/збільшення інших зобов'язань		(5,546)	94,569
<b>Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування</b>		<b>1,885,578</b>	<b>637,904</b>
Податок на прибуток сплачений		-	(15,350)
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>1,885,578</b>	<b>622,554</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(35,535)	(27,766)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		103,950	18,324
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(10,542,811)	(7,982,166)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу		10,580,299	7,901,875
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення		(21,314,000)	(19,400,078)
Надходження від погашення інвестицій, утримуваних до погашення		19,886,405	20,950,074
<b>Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(1,321,692)</b>	<b>1,460,264</b>

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року (продовження)  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року
<b>Рух грошових коштів від фінансової діяльності</b>			
Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ		-	(788)
<b>Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності</b>		-	<b>(788)</b>
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		19,371	205,564
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		583,257	2,287,594
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду</b>	<b>10</b>	<b>3,992,577</b>	<b>3,091,564</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду</b>	<b>10</b>	<b>4,575,834</b>	<b>5,379,158</b>

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

Тамаш Хак-Ковач  
Голова Правління

24 квітня 2017 року



Ольга Юрменко  
Б.О. Головного бухгалтера

24 квітня 2017 року

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність за три місяці, що закінчилися 31 березня 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 – «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 ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк».

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жиланська, 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 2017 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.** 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 31 березня 2017 року кількість працівників Банку становить 3,387 осіб. (2016: 3,336 осіб)



# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність у 2017 році (продовження)

**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

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 наразі 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 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.

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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 31 березня 2017 та звітні дати 2016 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року	31 березня 2016 року
Гривня/1 долар США	26.976058	27.190858	26.218056
Гривня/1 євро	28.964193	28.422604	29.689327
Гривня/1 швейцарський франк	27.074400	26.528471	27.205467

**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 три місяці, які закінчилися 31 березня 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 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:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року
<b>Процентні доходи</b>		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	61,251	307,752
- процентні доходи за активами, які не знецінені	676,887	750,438
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	40,604	18,889
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>778,742</b>	<b>1,077,079</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	634,148	927,497
Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення	100,477	127,496
Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу	40,604	18,889
Процентні доходи за коштами в банках	3,513	3,197
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>778,742</b>	<b>1,077,079</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(294,498)	(286,805)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(1,074)	(760)
Процентні витрати за субординованим боргом	-	(10,455)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(295,572)</b>	<b>(298,020)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти</b>	<b>483,170</b>	<b>779,059</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

### 6. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	128,307	101,142
Операції з іноземною валютою	52,300	45,741
Операції з пластиковими картками	36,808	23,238
Видані гарантії	11,666	10,124
Комісійні від агентської діяльності	5,576	10,609
Кредити надані	3,951	3,579
Операції з цінними паперами	1,406	1,139
Інші доходи	9,049	8,414
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>249,063</b>	<b>203,987</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахункові операції	(27,553)	(6,488)
Комісійні агентів	(12,300)	(4,740)
Операції з пластиковими картками	(5,244)	(15,308)
Операції з цінними паперами	(58)	(73)
Кредити отримані	-	(1,167)
Гарантії отримані	-	(272)
Інші витрати	(2,034)	(1,759)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(47,189)</b>	<b>(29,806)</b>

### 7. 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:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року
Торгівельні операції, нетто	45,942	47,411
Курсові різниці, нетто	3,750	(130,506)
<b>Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами</b>	<b>49,692</b>	<b>(83,095)</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

### 8. 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:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	15,555	148,014
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(17,139)	(124,920)
<b>Всього чистого (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки</b>	<b>(1,584)</b>	<b>23,094</b>
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі: Торгівельні операції, нетто	(3,922)	15,762
Зміни ринкової вартості, нетто	2,338	7,332
<b>Всього (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі</b>	<b>(1,584)</b>	<b>23,094</b>

### 9. Прибуток на акцію

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2016 року
Чистий прибуток за період	279,492	327,269
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	499,238	499,238
<b>Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях</b>	<b>560</b>	<b>656</b>

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

### 10. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,449,241	1,268,236
Грошові кошти	802,305	672,569
<b>Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України</b>	<b>2,251,546</b>	<b>1,940,805</b>

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

	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,251,546	1,940,805
Кореспондентські рахунки в банках:	2,324,288	2,051,772
в Україні	50,709	40,091
в країнах ОЕСР	2,224,634	1,920,076
в інших країнах	48,945	91,605
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>4,575,834</b>	<b>3,992,577</b>

### 11. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки в банках	1,976,210	2,055,165
Короткострокові кредити, що надані	350,699	-
Резерви на покриття збитків від знецінення	(2,621)	(3,393)
<b>Всього коштів в банках</b>	<b>2,324,288</b>	<b>2,051,772</b>

### 12. Інвестиції, наявні для продажу

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	1,394,816	1,393,630
- Корпоративні та банківські	657	879
<b>Боргові цінні папери, наявні для продажу</b>	<b>1,395,473</b>	<b>1,394,509</b>
<b>Всього інвестицій, наявних для продажу</b>	<b>1,395,473</b>	<b>1,394,509</b>



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

### Примітки до фінансової звітності за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року (у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років до складу інвестицій, наявних для продажу, включені нараховані проценти в сумі 54,439 тисяч гривень та 20,200 тисяч гривень, відповідно.

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

### 13. Інвестиції, утримувані до погашення

Станом на кінець дня 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років інвестиції, утримувані до погашення, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 4,025,398 тисяч гривень та 2,605,186 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років до складу інвестицій, утримуваних до погашення, включені нараховані проценти в сумі 11,408 тисяч гривень та 5,191 тисяч гривень, відповідно.

### 14. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
<b>Основні засоби:</b>		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	121,377	123,604
Меблі та обладнання та інвентар	61,898	52,526
Транспортні засоби	1,807	2,074
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	16,246	21,830
	<b>201,382</b>	<b>200,088</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	143,978	136,533
	<b>143,978</b>	<b>136,533</b>
	<b>345,360</b>	<b>336,621</b>

Станом на кінець дня 31 березня 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

### 15. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

#### За собівартістю:

**31 грудня 2015 року** **239,993**

Звернено стягнення на заставне майно 88,129  
Вибуття (61,335)  
Збитки від знецінення -

**31 березня 2016 року** **266,787**

**31 грудня 2016 року** **253,224**

Звернено стягнення на заставне майно -  
Капітальні вкладення -  
Вибуття (116,751)  
Збитки від знецінення -

**31 березня 2017 року** **136,473**

#### Накопичена амортизація:

**31 грудня 2015 року** **22,963**

Нарахування за рік 1,118  
Амортизація при вибутті (15,482)

**31 березня 2016 року** **8,599**

**31 грудня 2016 року** **75,989**

Нарахування за рік 691  
Амортизація при вибутті (26,366)

**31 березня 2017 року** **50,314**

#### Чиста балансова вартість:

**31 березня 2017 року** **86,159**

**31 грудня 2016 року** **177,235**

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

### 16. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Нараховані доходи	44,789	45,653
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	63,724	31,466
Похідні фінансові активи	2,494	3,877
Інші	-	-
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення</b>	<b>111,007</b>	<b>80,996</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(23,987)	(25,342)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>87,020</b>	<b>55,654</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Витрати майбутніх періодів	73,239	76,371
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	68,006	66,083
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	10,414	10,200
Дорогоцінні метали	3,641	3,598
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	5,217	2,237
Інші аванси та передоплати	6,664	5,647
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення</b>	<b>167,181</b>	<b>164,136</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(4,739)	(6,639)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>162,442</b>	<b>157,497</b>
<b>Всього інших активів</b>	<b>249,462</b>	<b>213,151</b>

### 17. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити банків	45,015	-
Кореспондентські рахунки інших банків	123	124
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	411	422
<b>Всього коштів банків та інших фінансових установ</b>	<b>45,549</b>	<b>546</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 16 тисяч гривень та 1 тисяча гривень, відповідно.

### 18. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Транзитні та розрахункові рахунки	139,788	216,619
Платежі до сплати іншим контрагентам	104,594	21,153
Кредиторська заборгованість за основні засоби	174	227
Похідні фінансові зобов'язання	118	5,226
Інші	6,716	8,979
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>251,390</b>	<b>252,204</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Резерв невикористаних відпусток та премій	196,601	165,411
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	132,300	17,257
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	19,294	19,190
Податки до сплати, крім податку на прибуток	17,716	6,084
Інші	14,236	8,353
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>380,147</b>	<b>216,295</b>
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>631,537</b>	<b>468,499</b>

### 19. 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 три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

## 19. Операційні сегменти (продовження)

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

За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	377,183	21,286	235,643	144,630	-	778,742
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(173,922)	(12,442)	(108,134)	(1,074)	-	(295,572)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(240,419)	(17,738)	(137,508)	(146,956)	-	(542,621)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	291,585	74,351	170,677	861	-	537,474
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	136,764	3,548	98,135	(2,326)	-	236,121
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	117,663	61,909	62,543	(213)	-	241,902
Трансформаційний результат	-	-	-	5,147	-	5,147
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>254,427</b>	<b>65,457</b>	<b>160,678</b>	<b>2,608</b>	-	<b>483,170</b>
Чистий комісійний дохід	86,977	42,071	72,812	14	-	201,874
Торговельний результат	-	-	-	48,621	-	48,621
Інші доходи	-	-	-	-	20,113	20,113
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД</b>	<b>341,404</b>	<b>107,528</b>	<b>233,490</b>	<b>51,243</b>	<b>20,113</b>	<b>753,778</b>
Формування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(92,028)	(1,909)	(58,585)	772	3,313	(148,437)
<b>ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>249,376</b>	<b>105,619</b>	<b>174,905</b>	<b>52,015</b>	<b>23,426</b>	<b>605,341</b>
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(59,797)	(41,660)	(200,755)	(9,122)	(14,515)	(325,849)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>	<b>189,579</b>	<b>63,959</b>	<b>(25,850)</b>	<b>42,893</b>	<b>8,911</b>	<b>279,492</b>
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	-	-
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)</b>	<b>189,579</b>	<b>63,959</b>	<b>(25,850)</b>	<b>42,893</b>	<b>8,911</b>	<b>279,492</b>
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	31,702	270,013
Знос та амортизація	-	-	-	-	(16,955)	(16,955)
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
<b>АКТИВИ</b>	<b>10,421,296</b>	<b>537,726</b>	<b>3,902,843</b>	<b>7,780,039</b>	<b>3,799,527</b>	<b>26,441,431</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>10,902,894</b>	<b>2,705,405</b>	<b>8,691,555</b>	<b>45,549</b>	<b>1,244,336</b>	<b>23,589,739</b>

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

## 19. Операційні сегменти (продовження)

За три місяці, що закінчився 31 березня 2016 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	417,290	91,591	418,615	149,583	-	1,077,079
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(120,770)	(8,874)	(157,161)	(11,215)	-	(298,020)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(386,893)	(37,693)	(159,556)	(81,785)	-	(665,927)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	265,429	74,304	244,151	12,569	-	596,453
Маржинальні доходи по активах	30,397	53,898	259,059	67,798	-	411,152
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	144,659	65,430	86,990	1,354	-	298,433
Трансформаційний результат	-	-	-	69,474	-	69,474
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>175,056</b>	<b>119,328</b>	<b>346,049</b>	<b>138,626</b>	<b>-</b>	<b>779,059</b>
Чистий комісійний дохід	77,305	31,841	67,855	4	(2,824)	174,181
Торговельний результат	-	-	-	(44,978)	-	(44,978)
Інші доходи	-	-	-	-	10,715	10,715
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)</b>	<b>252,361</b>	<b>151,169</b>	<b>413,904</b>	<b>93,652</b>	<b>7,891</b>	<b>918,977</b>
Формування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(176,894)	(45,857)	(79,487)	-	7,146	(295,092)
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>75,467</b>	<b>105,312</b>	<b>334,417</b>	<b>93,652</b>	<b>15,037</b>	<b>623,885</b>
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(38,127)	(32,817)	(147,716)	(2,300)	(75,656)	(296,616)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>	<b>37,340</b>	<b>72,495</b>	<b>186,701</b>	<b>91,352</b>	<b>(60,619)</b>	<b>327,269</b>
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	-	-
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)</b>	<b>37,340</b>	<b>72,495</b>	<b>186,701</b>	<b>91,352</b>	<b>(60,619)</b>	<b>327,269</b>
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	108,032	108,032
Знос та амортизація	-	-	-	-	(24,984)	(24,984)
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
<b>АКТИВИ</b>	<b>9,534,954</b>	<b>615,233</b>	<b>3,826,574</b>	<b>5,725,519</b>	<b>2,948,003</b>	<b>22,650,283</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>7,801,275</b>	<b>1,923,323</b>	<b>8,940,051</b>	<b>789,540</b>	<b>1,228,903</b>	<b>20,683,092</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

### 20. 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 2017 та 31 грудня 2016 років:

	31 березня 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	892,903	2,324,288	190,880	2,051,772
- материнська компанія	843,849		99,757	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	49,054		91,123	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву	1,740	24,467,774	1,809	25,132,470
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	391		214	
- провідний управлінський персонал	1,349		1,595	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(121)	(9,605,642)	(142)	(9,920,977)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2)		(1)	
- провідний управлінський персонал	(119)		(141)	
Інші активи	827	249,462	7,123	213,151
- материнська компанія	770		7,108	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	57		15	
Кошти банків та інших фінансових установ	122	45,549	123	546
- материнська компанія	120		121	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	617,406	22,912,653	657,276	21,802,425
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	581,653		620,404	
- провідний управлінський персонал	35,753		36,872	
Інші зобов'язання	28,690	631,537	47,812	468,499
- материнська компанія	2,553		1,389	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	18,275		17,566	
- провідний управлінський персонал	7,862		28,857	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	12	709,939	12	621,463
- провідний управлінський персонал	12		12	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		-	

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

### 20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 березня 2017 та 2016 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 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	862	778,742	479	1,077,079
- материнська компанія	693		174	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	120		282	
- провідний управлінський персонал	49		23	
Процентні витрати	(19,769)	(295,572)	(35,369)	(298,020)
- материнська компанія	(3)		(2,758)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(19,412)		(32,108)	
- провідний управлінський персонал	(354)		(503)	
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(1,427)	(35,830)	(97)	(402,392)
- материнська компанія	(1,511)			
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	62		(68)	
- провідний управлінський персонал	22		(29)	
Комісійні доходи	254	249,063	162	203,987
- материнська компанія	7		7	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	247		155	
Комісійні витрати	(1,814)	(47,189)	(1,626)	(29,806)
- материнська компанія	-		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,814)		(1,626)	
Чистий дохід/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(16,677)	49,692	(64,496)	(83,095)
- материнська компанія	(14,279)		2,026	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,398)		(66,522)	
Операційні витрати	(34,457)	(325,849)	(24)	(296,616)
- материнська компанія	(1,996)		(24)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(18,208)		-	
- провідний управлінський персонал	(14,253)		-	
(Формування) / відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	-	(111 791)	(168)	107,300
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-	-	(168)	
Інші доходи	95	20,113	95	10,715
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	95		95	



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року  
(у тисячах українських гривень)

### 20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 31 березня 2017 та 2016 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

	Три місяці, які закінчилися 31 березня 2017 року		Три місяці, які закінчилися 31 березня 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	(14,253)	(166,062)	(12,901)	(111,701)
- короткострокові виплати працівникам	(14,253)		(12,901)	

### 21. 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.