

**Публічне Акціонерне
Товариство «ОТП Банк»**

**Проміжна скорочена фінансова
звітність за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2016 року**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ
30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ**

ЗМІСТ

Стор.

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ,
ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ:**

| | |
|---|------|
| Проміжний скорочений окремий звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | 3 |
| Проміжний скорочений окремий звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 30 вересня 2016 року | 4 |
| Проміжний скорочений окремий звіт про зміни у капіталі за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | 5 |
| Проміжний скорочений окремий звіт про рух грошових коштів за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | 6-7 |
| Примітки до проміжної скороченої окремої фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | 8-30 |

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ
ДОХОДИ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ**

(у тисячах українських гривень)


| | Примітки | Поточний період | | Попередній період | |
|--|----------|---|---|---|---|
| | | За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2016 року | Наростаючим підсумком з початку 2016 року | За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2015 року | Наростаючим підсумком з початку 2015 року |
| Процентні доходи | 5 | 472,027 | 2,521,784 | 960,427 | 2,773,700 |
| Процентні витрати | 5 | (295,145) | (910,790) | (375,948) | (1,045,658) |
| ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ | | 176,882 | 1,610,994 | 584,479 | 1,728,042 |
| Ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти | | (553) | (71,629) | (98,415) | (112,546) |
| Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти | 6 | 72,289 | (642,963) | (1,599,667) | (3,021,405) |
| ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК) | | 248,618 | 896,402 | (1,113,603) | (1,405,909) |
| Комісійні доходи | 7 | 209,709 | 632,086 | 206,774 | 582,419 |
| Комісійні витрати | 7 | (46,502) | (110,566) | (59,192) | (174,320) |
| Чистий збиток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами | 8 | 47,886 | 1,955 | (180,564) | (1,689,646) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки | 9 | 1,793 | 56,884 | 12,026 | (147,994) |
| Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями | 6 | (202) | 22,762 | (229) | 1,885 |
| Інші доходи | | 35,992 | 151,361 | (44,054) | (37,494) |
| | | 50,608 | 70,171 | 10,244 | 30,235 |
| ЧИСТИЙ НЕПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК) | | 299,284 | 824,653 | (54,995) | (1,434,915) |
| ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК) | | 547,902 | 1,721,055 | (1,168,598) | (2,840,824) |
| ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ | 10 | (297,255) | (940,152) | (304,344) | (884,074) |
| ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ | | 250,647 | 780,903 | (1,472,942) | (3,724,898) |
| Витрати(дохід) з податку на прибуток | 11 | 152,196 | 93,287 | 60,000 | 157,945 |
| ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ЗА ПЕРІОД | | 402,843 | 874,190 | (1,412,942) | (3,566,953) |
| ПРИБУТОК НА АКЦІЮ | | | | | |
| Середньозважена кількість простих акцій в обігу | 12 | 499,238 | 499,238 | 296,038 | 285,869 |
| Базисний та розбавлений прибуток/(збиток) на акцію, в українських гривнях | 12 | 807 | 1,751 | (4,804) | (12,478) |
| ІНШІ СУКУПНІ ЗБИТКИ: | | | | | |
| Чиста зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток | | (2,291) | (1,522) | 5,816 | 2,161 |
| ІНШІ СУКУПНІ ЗБИТКИ | | (2,291) | (1,522) | 5,816 | 2,161 |
| ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ВИТРАТ) ЗА ПЕРІОД | | 400,552 | 872,668 | (1,407,126) | (3,564,792) |

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


В.о. Голови Правління
Лілія Лазепко

28 жовтня 2016 року




Головний бухгалтер
Наталія Дюба

28 жовтня 2016 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

| | Примітки | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|--|----------|-------------------------|------------------------|
| АКТИВИ: | | | |
| Грошові кошти та рахунки у Національному банку України | 13 | 1,527,526 | 1,011,863 |
| Кошти в банках | 14 | 5,688,971 | 2,079,701 |
| Кредити клієнтам | | 13,916,604 | 13,398,541 |
| Інвестиції, наявні для продажу | 15 | 531,543 | 251,749 |
| Інвестиції, утримувані до погашення | 16 | 400,777 | 3,008,265 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 17 | 313,087 | 344,702 |
| | | | - |
| Поточні активи з податку на прибуток | | 180,848 | |
| Відстрочені активи з податку на прибуток | 11 | 719,830 | 626,681 |
| Інвестиційна нерухомість | 18 | 243,486 | 217,030 |
| Інші активи | 19 | 178,451 | 215,933 |
| ВСЬОГО АКТИВІВ | | 23,701,123 | 21,154,465 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА КАПІТАЛ: | | | |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ: | | | |
| Кошти банків та інших фінансових установ | 20 | 562 | 61,984 |
| Рахунки клієнтів | | 20,002,187 | 18,324,933 |
| Поточні зобов'язання з податку на прибуток | | - | 15,219 |
| Інші зобов'язання | 21 | 398,730 | 384,445 |
| Субординований борг | | 780,736 | 721,644 |
| Всього зобов'язань | | 21,182,215 | 19,508,225 |
| КАПІТАЛ: | | | |
| Акціонерний капітал | | 6,186,023 | 3,668,186 |
| Акціонерний капітал в процесі реєстрації | | - | 2,517,837 |
| Емісійний дохід | | 405,075 | 405,075 |
| Інший додатковий капітал | | 1,236,294 | 1,236,294 |
| Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу | | (7,549) | (6,027) |
| Накопичений дефіцит | | (5,300,935) | (6,175,125) |
| Всього капіталу | | 2,518,908 | 1,646,240 |
| ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ | | 23,701,123 | 21,154,465 |

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

В.о. Голови Правління
Лілія Лазепко

28 жовтня 2016 року



Головний бухгалтер
Наталія Дюба

28 жовтня 2016 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

| | Примітки | Акціонерний капітал | Акціонерний капітал в процесі реєстрації | Несплачений капітал | Емісійний дохід | Інший додатковий капітал | Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу | Нерозподілений прибуток/ (Накопичений дефіцит) | Всього капіталу |
|---|----------|---------------------|--|---------------------|-----------------|--------------------------|---|--|--------------------|
| 31 грудня 2014 року | | 2,868,191 | 799,996 | (10,958) | 14,376 | 1,236,294 | (5,349) | (3,328,105) | 1,574,445 |
| Збільшення статутного капіталу | | 799,995 | (799,996) | 10,958 | | | | | 401,656 |
| Збитки від переоцінки інвестицій, наявних для продажу | | - | - | - | - | - | 1,777 | - | 1,777 |
| Всього сукупних збитків | | - | - | - | - | - | - | (3,566,953) | (3,566,953) |
| 30 вересня 2015 року | | 3,668,186 | - | - | 405,075 | 1,236,294 | (3,572) | (6,895,058) | (1,589,075) |
| 31 грудня 2015 року | | 3,668,186 | 2,517,837 | - | 405,075 | 1,236,294 | (6,027) | (6,175,125) | 1,646,240 |
| Збільшення статутного капіталу | | 2,517,837 | (2,517,837) | - | - | - | - | - | - |
| Збитки від переоцінки інвестицій, наявних для продажу | | - | - | - | - | - | (1,522) | 874,190 | (1,522) 874,190 |
| Всього сукупних доходів | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 вересня 2016 року | | 6,186,023 | - | - | 405,075 | 1,236,294 | (7,549) | (5,300,935) | 2,518,908 |

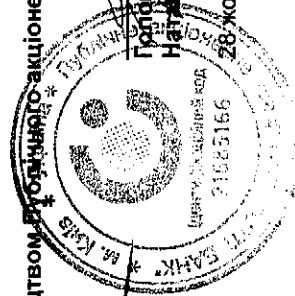
Затверджено до випуску керівництвом Товариства акціонерного товариства «ОТП Банк» та підписано від його імені:

Лілія Лазепко
В.о. Голови Правління
Лілія Лазепко

Головний бухгалтер
Наталія Дрюба

28 жовтня 2016 року

28 жовтня 2016 року



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ
(у тисячах українських гривень)**

| Примітки | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року |
|---|--|--|
| РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | |
| Проценти отримані | 2,248,778 | 2,474,441 |
| Проценти сплачені | (894,665) | (1,057,795) |
| Комісійні доходи отримані | 632,086 | 582,419 |
| Комісійні витрати сплачені | (110,566) | (174,320) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | 108,257 | 36,751 |
| Чистий збиток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки | 56,884 | (147,994) |
| Чистий прибуток від інвестицій утримуваних для продажу | 22,762 | 1,885 |
| Інші доходи отримані | 72,078 | 21,723 |
| Операційні витрати сплачені | <u>(847,885)</u> | <u>(771,960)</u> |
| Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань | <u>1,287,729</u> | <u>965,150</u> |
| Зменшення/(збільшення) операційних активів: | | |
| Кредити клієнтам | (507,932) | 1,996,697 |
| Інші активи | 169,828 | 39,056 |
| Збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань: | | |
| Кошти банків | (54,101) | (419,149) |
| Рахунки клієнтів | 921,828 | 1,226,300 |
| Інші зобов'язання | <u>(31,106)</u> | <u>(555,788)</u> |
| Надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування | | |
| Податок на прибуток сплачений | 1,786,246 | 3,252,266 |
| | <u>(196,014)</u> | <u>-</u> |
| Чисте надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності | <u>1,590,232</u> | <u>3,252,266</u> |
| РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | |
| Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості | (55,455) | (27,899) |
| Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів | 39,506 | 9,011 |
| Придбання інвестицій, наявних для продажу | (18,086,355) | (8,594,473) |
| Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу | 17,813,192 | 9,416,702 |
| Придбання інвестицій, утримуваних до погашення | (40,003,241) | (47,081,375) |
| Надходження від погашення інвестицій, утримуваних до погашення | 42,603,225 | 46,156,546 |
| Чистий відтік грошових коштів від вибуття дочірніх підприємств | <u>-</u> | <u>(71,329)</u> |
| Чисте надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності | <u>2,310,872</u> | <u>(192,817)</u> |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

| | Примітки | За шість місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | За шість місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року |
|--|----------|--|--|
| РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Погашення коштів, отриманих від інших фінансових установ | | <u>(761)</u> | <u>(2,391,237)</u> |
| Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності | | <u>(761)</u> | <u>(2,391,237)</u> |
| Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти | | 224,590 | 410,616 |
| ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ/(ЗМЕНШЕННЯ) ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ | | <u>4,124,933</u> | <u>1,078,828</u> |
| ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду | 13 | <u>3,091,564</u> | <u>3,369,458</u> |
| ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду | 13 | <u>7,216,497</u> | <u>4,448,286</u> |

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

В.о. Голови Правління
Лілія Лазенко

28 жовтня 2016 року



Головний бухгалтер
Наталя Дюба

28 жовтня 2016 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 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 – «ОТП 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 ОТП 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 ОТП Bank Plc. Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна», що був заснований на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року.

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

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 43.
Країна реєстрації – Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року єдиним акціонером Банку виступає ОТП Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

ОТП 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

Організаційна структура Банку

«Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 85 безбалансових відділень (2 з яких тимчасово призупинили діяльність). (2015:85). Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року кількість працівників Банку становить 3,320 осіб. (2015: 3,466 особи)»

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.

Структура Групи ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк»

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року Банк не має дочірніх компаній.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Станом на 30 вересня 2016 року продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Фактично, Мінські домовленості по мирному врегулюванню конфлікту не виконуються в повній мірі.

Політичні та економічні відносини між Україною та Російською Федерацією залишалися напруженими, що призвело до суттєвого скорочення торгово-економічного співробітництва. Із 1 січня 2016 року набула чинності Угода про асоціацію України з Європейським Союзом у частині вільної торгівлі. У кінці 2015 року Російська Федерація денонсувала Угоду про зону вільної торгівлі з Україною, і обидві країни оголосили про нові торгові обмеження.

Стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від здатності уряду України продовжувати реформи та зусиль НБУ із подальшої стабілізації банківського сектору, а також здатності української економіки загалом адекватно реагувати на зміни на ринках.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво Банку вважає обґрунтованим складання цієї окремої фінансової звітності на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому.

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

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.

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 2015 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

Функціональна валюта – Позички, включені в проміжну скорочену фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку (надалі – «функціональна валюта»). Функціональною валютою даної проміжної скороченої окремої фінансової звітності є українська гривня.

Курси обміну валют – Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періодів, які Банк використовував при підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, представлені таким чином:

| | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|-----------------------------|-------------------------|------------------------|
| Гривня/1 долар США | 25.911879 | 24.000667 |
| Гривня/1 євро | 29.075719 | 26.223129 |
| Гривня/1 швейцарський франк | 26.733835 | 24.249241 |

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 2015 року.

Нові і переглянуті МСФЗ

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

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»¹

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014)²

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»²

МСФЗ 16 «Оренда»³

Поправки до МСБО 1 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації»¹

Поправки до МСФЗ 11 – «Облік придбання часток у спільних операціях»¹

Поправки до МСБО 16 и МСБО 41 – «Сільське господарство: рослини, що плодоносять»¹

Поправки до МСБО 16 и мсбо 38 – «Роз'яснення припустимих методів зносу та амортизації»¹

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

Поправки до МСБО 27 – «Застосування методу дольової участі в окремій фінансовій звітності»¹

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та мсбо 28 «інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»¹

Поправки до МСБО 12 – «Визнання відстрочених податкових активів по невикористаних збитках»⁴

Поправки до МСБО 7 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації»⁴

Поправки до МСФЗ 10 и МСБО 28 – «Продаж або внесок активів інвестором в спільне або асоційоване підприємство»⁵

Щорічні удосконалення МСФЗ. Цикл 2012-2014 років¹

- 1 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, при чому дозволяється дострокове застосування.
- 2 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування.
- 3 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року, при чому дозволяється дострокове застосування.
- 4 Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2017 року, при чому дозволяється дострокове застосування.
- 5 Дата вступу в силу відкладено.

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 2016 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 2016 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;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;
- 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» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(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:

| | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року |
|--|--|--|
| Процентні доходи | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю: | | |
| - процентні доходи за знеціненими активами | 442,584 | 335,866 |
| - процентні доходи за активами, які не знецінені | 2,038,137 | 2,421,618 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю | 41,063 | 16,216 |
| Всього процентних доходів | 2,521,784 | 2,773,700 |
| Процентні доходи за фінансовими активами: | | |
| Процентні доходи за кредитами клієнтам | 2,193,777 | 2,456,949 |
| Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення | 21,394 | 29,120 |
| Процентні доходи за коштами в банках | 41,063 | 16,216 |
| Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу | 265,550 | 271,415 |
| Всього процентних доходів | 2,521,784 | 2,773,700 |
| Процентні витрати | | |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю: | | |
| Процентні витрати за рахунками клієнтів | (875,218) | (885,822) |
| Процентні витрати за субординованим боргом | (3,584) | (33,597) |
| Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ | (31,988) | (126,239) |
| Всього процентних витрат | (910,790) | (1,045,658) |
| Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти | 1,610,994 | 1,728,042 |

6. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

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

| | Кошти в банках | Кредити клієнтам | Інвестиції, наявні для продажу | Всього |
|--|-------------------|---------------------|--------------------------------------|-----------|
| 31 грудня 2014 року | - | 7,974,543 | 1,605 | 7,976,148 |
| (Відшкодування)/ формування резерву | - | 3,023,010 | (1,605) | 3,021,405 |
| Вплив зміни курсів іноземної валюти | - | 1,897,315 | - | 1,897,315 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

| | Кошти в банках | Кредити клієнтам | Інвестиції, наявні для продажу | Всього |
|-------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| Списання та продаж кредитів | - | (266,302) | - | (266,302) |
| 30 вересня 2015 року | - | 12,628,566 | - | 12,628,566 |
| 31 грудня 2015 року | - | 12,345,758 | - | 12,345,758 |
| Формування/(Відшкодування) резерву | 6,922 | 636,041 | - | 642,963 |
| Вплив зміни курсів іноземної валюти | 105 | 769,341 | - | 769,446 |
| Списання та продаж кредитів | - | (4,173,927) | - | (4,173,927) |
| 30 вересня 2016 року | 7,027 | 9,577,213 | - | 9,584,240 |

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 2014 року | 59,118 | 101,869 | 160,987 |
| Формування резерву | 51,738 | (14,244) | 37,494 |
| Вплив зміни курсів іноземної валюти | 3,229 | (225) | 3,004 |
| Списання активів | (13,009) | - | (13,009) |
| 30 вересня 2015 року | 101,076 | 87,400 | 188,476 |
| 31 грудня 2015 року | 50,067 | 208,758 | 258,825 |
| (Відшкодування)/формування резерву | (9,556) | (141,805) | (151,361) |
| Вплив зміни курсів іноземної валюти | 192 | 7,819 | 8,011 |
| Списання активів | (1,681) | - | (1,681) |
| 30 вересня 2016 року | 39,022 | 74,772 | 113,794 |

7. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

| | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року |
|--|--|--|
| Комісійні доходи | | |
| Розрахунково-касові операції з клієнтами | 337,645 | 195,355 |
| Операції з іноземною валютою | 138,016 | 120,433 |
| Операції з пластиковими картками | 80,655 | 132,871 |
| Видані гарантії | 30,840 | 30,073 |
| Комісійні від агентської діяльності | 13,806 | 62,937 |
| Кредити надані | 20,433 | 16,315 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

| | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Операції з цінними паперами | 3,972 | 3,392 |
| Інші доходи | 6,719 | 21,043 |
| Всього комісійних доходів | 632,086 | 582,419 |
| Комісійні витрати | | |
| Операції з пластиковими картками | (27,098) | (49,170) |
| Розрахункові операції | (51,925) | (18,333) |
| Комісійні агентів | (15,125) | (9,603) |
| Кредити отримані | (5,905) | (1,389) |
| Гарантії отримані | (272) | (91,379) |
| Операції з цінними паперами | (226) | (302) |
| Інші витрати | (10,015) | (4,144) |
| Всього комісійних витрат | (110,566) | (174,320) |

**8. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ ТА
БАНКІВСЬКИМИ МЕТАЛАМИ**

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

| | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року |
|--|--|--|
| Торгівельні операції, нетто | 108,257 | 36,751 |
| Курсові різниці, нетто | (106,302) | (1,726,397) |
| Всього чистого збитку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами | 1,955 | (1,689,646) |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)

9. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(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:

| | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року |
|---|--|--|
| Чистий збиток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки | - | (4,374) |
| Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі | 352,276 | 752,690 |
| Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі | (295,392) | (891,936) |
| Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки | 56,884 | (143,620) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі: | | |
| Торгівельні операції, нетто | 54,564 | (141,441) |
| Зміни ринкової вартості, нетто | 2,320 | (2,179) |
| Всього прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі | 56,884 | (143,620) |
| Чистий збиток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки: | | |
| Зміни ринкової вартості, нетто | - | (4,374) |
| Всього збитку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що першопочатково класифіковані за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки | - | (4,374) |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)

10. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені таким чином:

| | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року |
|---|--|--|
| Витрати на персонал | 313,190 | 267,230 |
| Професійні послуги | 81,389 | 38,483 |
| Обслуговування основних засобів | 96,391 | 90,544 |
| Операційна оренда | 88,521 | 103,172 |
| Амортизація | 72,500 | 78,658 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 71,177 | 52,937 |
| Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою | 53,957 | 74,885 |
| Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості | 25,502 | - |
| Податки, крім податку на прибуток | 20,661 | 8,692 |
| Послуги зв'язку | 14,238 | 15,086 |
| Збитки від знецінення інвестиційної нерухомості | 7,293 | - |
| Витрати на безпеку | 5,858 | 6,253 |
| Витрати на рекламу | 5,052 | 5,252 |
| Канцелярські товари | 3,078 | 3,269 |
| Витрати на інкасацію | 2,505 | 2,337 |
| Поштові та кур'єрські витрати | 2,192 | 1,963 |
| Витрати на відрядження | 1,588 | 1,224 |
| Страхування | 1,370 | 1,262 |
| Благодійність та спонсорські витрати | 895 | 1,044 |
| Уцінка власної нерухомості, до чистої реалізаційної вартості | 802 | - |
| Представницькі витрати | 776 | 667 |
| Збитки від продажу основних засобів та нематеріальних активів | 561 | 733 |
| Обробка даних та обслуговування інформаційних систем | 438 | 240 |
| Витрати на професійну підготовку | 452 | 47 |
| Внески на членство у професійних організаціях | 267 | 200 |
| Штрафи та пені | 170 | 1,841 |
| Інші витрати | 69,329 | 128,055 |
| Всього операційних витрат | 940,152 | 884,074 |

11. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року загальні вигоди з податку на прибуток становлять 93,287 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року становили 719,830 тисяч гривень та 626,681 тисяч гривень відповідно.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

12. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

| | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року |
|--|--|--|
| Чистий прибуток/(збиток) | 874,190 | (3,566,953) |
| Середньозважена кількість простих акцій в обігу | 499,238 | 285,869 |
| Базисний та розбавлений прибуток/(збиток) на акцію, в українських гривнях | 1,751 | (12,478) |

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

13. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

| | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|---|-------------------------|------------------------|
| Залишки на рахунках в Національному банку України | 766,390 | 527,895 |
| Грошові кошти | 761,136 | 483,968 |
| Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України | 1,527,526 | 1,011,863 |

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

| | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|--|-------------------------|------------------------|
| Грошові кошти та рахунки в Національному банку України | 1,527,526 | 1,011,863 |
| Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 14): | 4,561,918 | 2,079,701 |
| в Україні | 237,427 | 58,165 |
| в країнах ОЕСР, за виключенням коштів, що використовуються в якості забезпечення за операціями з платіжними картками | 4,276,729 | 1,951,384 |
| в інших країнах | 47,762 | 70,152 |
| Кредити, що надані короткострокові | 1,127,053 | - |
| в Україні | 752,646 | - |
| в країнах ОЕСР, за виключенням коштів, що використовуються в якості забезпечення за операціями з платіжними картками | 374,407 | - |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 7,216,497 | 3,091,564 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)

14. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках представлені таким чином:

| | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Кореспондентські рахунки в банках | 4,561,918 | 2,079,701 |
| Короткострокові кредити, що надані | 1,127,053 | - |
| Всього коштів в банках | 5,688,971 | 2,079,701 |

15. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

| | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|--|-------------------------|------------------------|
| Боргові цінні папери: | | |
| - Державні | 530,714 | 250,974 |
| - Корпоративні та банківські | | 775 |
| Всього боргових цінних паперів, наявних для продажу | 530,714 | 251,749 |
| Дольові цінні папери | 829 | - |
| Всього дольових цінних паперів, наявних для продажу | 829 | - |
| Всього боргових та дольових цінних паперів | 531,543 | 251,749 |
| Всього інвестицій, наявних для продажу | 531,543 | 251,749 |

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років нараховані проценти за інвестиціями, наявними для продажу, склали 9,793 тисяч гривень та 7,685 тисяч гривень, відповідно.

16. ІНВЕСТИЦІЇ, УТРИМУВАНІ ДО ПОГАШЕННЯ

Станом на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року інвестиції, утримувані до погашення, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 400,777 тисяч гривень та 3,008,265 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року до складу інвестицій, утримуваних до погашення, включені нараховані проценти в сумі 779 тисяч гривень та 8,280 тисяч гривень, відповідно.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)

17. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

| | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|--|-------------------------|------------------------|
| Основні засоби: | | |
| Земельні ділянки | 54 | 54 |
| Будівлі | 123,409 | 128,604 |
| Меблі та обладнання та інвентар | 42,900 | 43,734 |
| Транспортні засоби | 2,344 | 3,292 |
| Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва | 4,238 | 11,036 |
| | <u>172,945</u> | <u>186,720</u> |
| Нематеріальні активи: | | |
| Програмне забезпечення та ліцензії | 140,142 | 157,982 |
| | <u>140,142</u> | <u>157,982</u> |
| | <u>313,087</u> | <u>344,702</u> |

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 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 ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

18. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

| | |
|---|------------------------------------|
| За собівартістю: | |
| 31 грудня 2014 року | <u>205,147</u> |
| Звернення стягнення на предмет застави Вибуття | <u>94,086</u> <u>(55,545)</u> |
| 30 вересня 2015 року | <u>243,688</u> |
| 31 грудня 2015 року | <u>239,993</u> |
| Звернення стягнення на предмет застави | 179,991 |
| Капітальні інвестиції | 40 |
| Рекласифіковано, як утримувані для продажу Вибуття | <u>(88,437)</u> <u>(78,353)</u> |
| 30 вересня 2016 року | <u>253,234</u> |
| Накопичена амортизація: | |
| 31 грудня 2014 року | <u>2,219</u> |
| Нарахування за звітний період | <u>3,559</u> |
| 30 вересня 2015 року | <u>5,778</u> |
| 31 грудня 2015 року | <u>22,963</u> |
| Нарахування за звітний період | 3,535 |
| Амортизація вибуття | <u>(24,043)</u> |
| 30 вересня 2016 року | <u>2,455</u> |
| Знецінення | <u>7,293</u> |
| Чиста балансова вартість: | |
| 30 вересня 2016 року | <u>243,486</u> |
| 31 грудня 2015 року | <u>217,030</u> |

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року у складі інвестиційної нерухомості представлені земельні ділянки на суму 28,804 тисячі гривень (станом на кінець дня 31 грудня 2015 року: 2,581 тисяч гривень).

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року в графі вибуття за звітних період врахована інвестиційна нерухомість, що була передана до фінансового лізингу (оренди) в сумі 65,623 тисячі гривень (станом на кінець дня 31 грудня 2015 року: 55,545 тисяч гривень).

Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – пряmlinійний, ставка амортизації – 2%, строк корисного використання – 50 років. Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)

19. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

| | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|--|-------------------------|------------------------|
| Інші фінансові активи: | | |
| Нараховані доходи | 28,814 | 30,859 |
| Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки | 59,404 | 24,456 |
| Похідні фінансові активи | 6,989 | 1,622 |
| Інші | - | 357 |
| | <u>95,207</u> | <u>57,294</u> |
| За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | <u>(22,775)</u> | <u>(24,838)</u> |
| Всього інших фінансових активів | <u>72,432</u> | <u>32,456</u> |
| Інші нефінансові активи: | | |
| Витрати майбутніх періодів | 71,467 | 130,242 |
| Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя | 22,389 | 53,924 |
| Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток | 10,679 | 12,479 |
| Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи | 8,721 | 2,775 |
| Дорогоцінні метали | 4,192 | 4,230 |
| Інші аванси та передоплати | 4,818 | 5,056 |
| | <u>122,266</u> | <u>208,706</u> |
| За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення | <u>(16,247)</u> | <u>(25,229)</u> |
| Всього інших нефінансових активів | <u>106,019</u> | <u>183,477</u> |
| Всього інших активів | <u>178,451</u> | <u>215,933</u> |

20. КОШТИ БАНКІВ ТА ІНШИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

| | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|---|-------------------------|------------------------|
| Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ | 434 | 467 |
| Кореспондентські рахунки інших банків | <u>128</u> | <u>61,517</u> |
| Всього коштів банків та інших фінансових установ | <u>562</u> | <u>61,984</u> |

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 1 тисяч гривень та 1 тисяч гривень, відповідно.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

21. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання представлені таким чином:

| | 30 вересня 2016 року | 31 грудня 2015 року |
|---|-------------------------|------------------------|
| Інші фінансові зобов'язання: | | |
| Платежі до сплати іншим контрагентам | 125,059 | 21,332 |
| Транзитні та розрахункові рахунки | 56,020 | 14,941 |
| Кредиторська заборгованість за основні засоби | 1,212 | 2,443 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 9,716 | 6,670 |
| Інші | 5,451 | 1,253 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Всього інших фінансових зобов'язань | 197,458 | 46,639 |
| Інші нефінансові зобов'язання: | | |
| Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань | 74,772 | 208,758 |
| Резерв невикористаних відпусток та премій | 36,277 | 90,955 |
| Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 23,068 | 20,556 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 3,538 | 4,764 |
| Інші | 63,617 | 12,773 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Всього інших нефінансових зобов'язань | 201,272 | 337,806 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Всього інших зобов'язань | 398,730 | 384,445 |

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років похідні фінансові зобов'язання включали справедливу вартість угод своп у сумі 9,716 тисяч гривень та 6,670 тисяч гривень, відповідно.

22. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

Банк використовує той же самий принцип сегментації та метод розрахунку прибутковості операційних сегментів, що описані в окремій фінансовій звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

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

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

| | Корпора- тивний бізнес | Середній та малий бізнес | Роздрібний бізнес | Казна- чейство | Інші | Всього |
|--|------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Процентні доходи від зовнішніх клієнтів | 1,209,843 | 136,084 | 826,237 | 349,620 | - | 2,521,784 |
| Процентні витрати від зовнішніх клієнтів | (397,311) | (31,477) | (446,430) | (35,572) | - | (910,790) |
| Міжсегментна процентна маржа по активах | (1,103,449) | (98,887) | (436,003) | (350,266) | - | (1,988,605) |
| Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях | 799,173 | 226,459 | 717,736 | 38,464 | - | 1,781,832 |
| Маржинальні доходи по активах | 106,394 | 37,197 | 390,234 | (646) | - | 533,179 |
| Маржинальні доходи по зобов'язаннях | 401,862 | 194,982 | 271,306 | 2,892 | - | 871,042 |
| Трансформаційний результат | - | - | - | 206,773 | - | 206,773 |
| Маржинальний дохід | 508,256 | 232,179 | 661,540 | 209,019 | - | 1,610,994 |
| Чистий комісійний дохід/(витрати) | 240,027 | 108,772 | 209,295 | (455) | (36,119) | 521,520 |
| Торговельний результат | - | - | - | 81,601 | - | 81,601 |
| Інші доходи | - | - | - | - | 70,171 | 70,171 |
| ВАЛОВИЙ ДОХІД | 748,283 | 340,951 | 870,835 | 290,165 | 34,052 | 2,284,286 |
| Формування резерву | (690,905) | (147,982) | 272,942 | (6,942) | 9,656 | (563,231) |
| ВАЛОВИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ | 57,378 | 192,969 | 1,143,777 | 283,223 | 43,708 | 1,721,055 |
| РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ | (139,948) | (116,534) | (444,924) | (10,366) | (228,380) | (940,152) |
| ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ | (82,570) | 76,435 | 698,853 | 272,857 | (184,672) | 780,903 |
| Податок на прибуток | - | - | - | - | 93,287 | 93,287 |
| ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) | (82,570) | 76,435 | 698,853 | 272,857 | (91,385) | 874,190 |
| Надходження основних засобів та нематеріальних активів | - | - | - | - | 223,562 | 223,562 |
| Знос та амортизація | - | - | - | - | (72,500) | (72,500) |
| Уцінка Необоротних активів | - | - | - | - | (8,095) | (8,095) |
| АКТИВИ СТАНОМ НА 30 вересня 2016 року | 9,368,368 | 603,771 | 3,942,040 | 8,166,987 | 1,619,957 | 23,701,123 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТАНОМ НА 30 вересня 2016 року | 9,368,368 | 603,771 | 3,942,040 | 8,166,987 | 1,619,957 | 23,701,123 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року

| | Корпора- тивний бізнес | Середній та малий бізнес | Роздрібний бізнес | Казна- чейство | Інші | Всього |
|--|------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Процентні доходи від зовнішніх клієнтів | 1,198,684 | 139,627 | 1,118,638 | 316,751 | - | 2,773,700 |
| Процентні витрати від зовнішніх клієнтів | (442,929) | (23,268) | (424,634) | (154,827) | - | (1,045,658) |
| Міжсегментна процентна маржа по активах | (1,084,137) | (89,291) | (534,053) | (299,981) | - | (2,007,462) |
| Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях | 799,073 | 166,111 | 665,721 | 272,872 | - | 1,903,777 |
| Маржинальні доходи по активах | 114,547 | 50,336 | 584,585 | 16,770 | - | 766,238 |
| Маржинальні доходи по зобов'язаннях | 356,144 | 142,843 | 241,087 | 118,045 | - | 858,119 |
| Трансформаційний результат | - | - | - | 103,685 | - | 103,685 |
| Маржинальний дохід | 470,691 | 193,179 | 825,672 | 238,500 | - | 1,728,042 |
| Чистий комісійний дохід | 208,698 | 78,528 | 212,790 | 114 | (92,031) | 408,099 |
| Торговельний результат | - | - | - | (1,835,755) | - | (1,835,755) |
| Інші доходи | - | - | - | - | 30,235 | 30,235 |
| ВАЛОВИЙ ДОХІД | 679,389 | 271,707 | 1,038,462 | (1,597,141) | (61,796) | 330,621 |
| Формування резерву | (1,430,186) | (163,967) | (1,561,840) | 2,079 | (17,531) | (3,171,445) |
| ВАЛОВИЙ (ЗБИТОК) ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ | (750,797) | 107,740 | (523,378) | (1,595,062) | (79,327) | (2,840,824) |
| РОЗПОДІЛЕНІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ | (103,885) | (103,493) | (450,183) | (12,892) | (213,621) | (884,074) |
| (ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ | (854,682) | 4,247 | (973,561) | (1,607,954) | (292,948) | (3,724,898) |
| Податок на прибуток | - | - | - | - | 157,945 | 157,945 |
| ЧИСТИЙ (ЗБИТОК) | (854,682) | 4,247 | (973,561) | (1,607,954) | (135,003) | (3,566,953) |
| Надходження основних засобів та нематеріальних активів | - | - | - | - | 162,733 | 162,733 |
| Знос та амортизація | - | - | - | - | (78,658) | (78,658) |
| АКТИВИ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2015 року | 9,099,542 | 597,888 | 3,701,074 | 5,338,940 | 2,417,021 | 21,154,465 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2015 року | 7,733,097 | 2,156,471 | 8,632,058 | 783,749 | 202,850 | 19,508,225 |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років:

| | 30 вересня 2016 року | | 31 грудня 2015 року | |
|--|---|---|---|---|
| | Залишки за операціями з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності | Залишки за операціями з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності |
| Кошти в банках | 166,256 | 5,688,971 | 71,570 | 2,079,701 |
| - материнська компанія | 118,821 | | 2,048 | |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 47,435 | | 69,522 | |
| Кредити клієнтам, валова сума | 1,547 | 23,493,817 | 1,632 | 25,744,299 |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 323 | | 231 | |
| - провідний управлінський персонал | 1,224 | | 1,401 | |
| Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам | 176 | (9,577,213) | (222) | (12,345,758) |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 68 | | - | |
| - провідний управлінський персонал | 108 | | (222) | |
| Інші активи | 782 | 178,451 | - | 215,933 |
| - материнська компанія | 665 | | - | |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 117 | | - | |
| Кошти банків та інших фінансових установ | 118 | 562 | - | 61,984 |
| - материнська компанія | 116 | | - | |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 2 | | - | |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

| | 30 вересня 2016 року | | 31 грудня 2015 року | |
|--|---|---|---|---|
| | Залишки за операціями з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності | Залишки за операціями з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності |
| Рахунки клієнтів | 411,578 | 20,002,187 | 534,549 | 18,324,933 |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 372,798 | | 505,886 | |
| - провідний управлінський персонал | 38,780 | | 28,663 | |
| Інші зобов'язання | 4,194 | 398,730 | 25,699 | 384,445 |
| - материнська компанія | 4,104 | | 3,383 | |
| - провідний управлінський персонал | 90 | | 22,316 | |
| Субординований борг | 780,736 | 780,736 | 721,644 | 721,644 |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 780,736 | | 721,644 | |
| Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями | 10 | 5,540,655 | 782 | 770,669 |
| - провідний управлінський персонал | 10 | | 12 | |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | - | | 770 | |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

До складу проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інші доходи за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 та 2015 років, включені такі суми, які виникли за операціями із пов'язаними сторонами:

| | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року | |
|--|--|---|--|---|
| | Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності | Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності |
| Процентні доходи | 1,374 | 2,521,784 | 1,051 | 2,773,700 |
| - материнська компанія | 606 | | - | |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 627 | | 846 | |
| - провідний управлінський персонал | 141 | | 205 | |
| Процентні витрати | (87,516) | (910,790) | (214,948) | (1,045,658) |
| - материнська компанія | (3,003) | | (13,210) | |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | (83,338) | | (200,372) | |
| - провідний управлінський персонал | (1,175) | | (1,366) | |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах українських гривень)**

| | За шість місяців, які закінчилися 30 червня 2016 року | | За шість місяців, які закінчилися 30 червня 2015 року | |
|---|---|--|---|--|
| | Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорію згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності | Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорію згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності |
| (Формування) / відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | (182) | (642,963) | (84) | (3,021,405) |
| - провідний управлінський персонал | (68) | | - | |
| | (114) | | (84) | |
| Комісійні доходи | 625 | 632,086 | 557 | 582,419 |
| - материнська компанія | 19 | | 16 | |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 606 | | 541 | |
| Комісійні витрати | (6,037) | (110,566) | (101,804) | (174,320) |
| - материнська компанія | - | | (101,787) | |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | (6,037) | | (17) | |
| Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами | (28,344) | 1,955 | (334,151) | (1,689,646) |
| - материнська компанія | (2,732) | | 112,645 | |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | (25,612) | | (446,796) | |
| (Формування) / відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями | - | 151,361 | (128) | (37,494) |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | - | | (128) | |
| Інші доходи | 250 | 70,171 | 2,145 | 30,235 |
| - підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив | 250 | | 2,145 | |
| Операційні витрати | (67,233) | (940,152) | (58,639) | (884,074) |
| - материнська компанія | (3,093) | | (11,283) | |
| - провідний управлінський персонал | (64,140) | | (47,356) | |

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2016 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах українських гривень)

За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 та 2015 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

| | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2016 року | | За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2015 року | |
|---------------------------------------|--|---|--|---|
| | Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності | Операції з пов'язаними сторонами | Всього за категорією згідно зі статтями проміжної скороченої окремої фінансової звітності |
| Провідний управлінський персонал | (64,140) | (367,147) | (47,356) | (342,115) |
| - короткострокові виплати працівникам | (64,140) | | (47,356) | |

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

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