

**АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за дев'ять місяців, які закінчилися  
30 вересня 2018 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

### Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2018 РОКУ:

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

### **Примітки до фінансової звітності**

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)**

		За поточний квартал, що закінчився	Наростаючим підсумком з початку 2018 року	За поточний квартал, що закінчився	Наростаюч підсумком з початку 2017 року
	Примі тки	30 вересня 2018 року	30 вересня 2018 року	30 вересня 2017 року	30 вересня 2017 року
Процентні доходи	5, 23	1,076,382	2,931,068	760,981	2,236,055
Процентні витрати	5, 23	(302,625)	(890,997)	(254,192)	(821,176)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		773,757	2,040,071	506,789	1,414,879
Комісійні доходи	7, 23	394,294	1,060,911	297,152	813,396
Комісійні витрати	7, 23	(90,261)	(234,529)	(49,207)	(148,808)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	8, 23	89,588	122,520	70,197	166,127
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	9	(6,724)	91,910	(20,944)	(43,500)
Чистий прибуток/(збиток) від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2,336	623	(171)	1,634
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(18,747)	(18,747)	-	-
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	6, 23	(49,850)	(65,562)	(140,543)	(375,303)
Відшкодування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	3,847	(12,705)	5,189	(102,448)
Інші доходи		5,551	24,139	7,929	52,628
<b>Чистий непроцентний прибуток</b>		<b>330,034</b>	<b>968,560</b>	<b>169,602</b>	<b>363,726</b>
<b>Операційний прибуток</b>		<b>1,103,791</b>	<b>3,008,631</b>	<b>676,391</b>	<b>1,778,605</b>
Операційні витрати		(402,280)	(1,137,453)	(353,117)	(1,035,250)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>701,511</b>	<b>1,871,178</b>	<b>323,274</b>	<b>743,355</b>
Витрати з податку на прибуток	10	(126,467)	(332,073)	(739)	(75,922)
<b>Чистий прибуток за звітний період</b>		<b>575,044</b>	<b>1,539,105</b>	<b>322,535</b>	<b>667,433</b>
Інший сукупний дохід					
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:					
Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(32,642)	(690)	(4,265)	61,433
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток		4,979	105	651	(9,371)
Інший сукупний (збиток)/дохід		(27,663)	(585)	(3,614)	52,062
<b>Всього сукупних прибутків за рік</b>		<b>547,381</b>	<b>1,538,520</b>	<b>318,921</b>	<b>719,495</b>
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	11	499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	11	1,152	3,083	646	1,337

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

**Тамаш Хак-Ковач**  
Голова Правління

26 жовтня 2018 року



**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

26 жовтня 2018 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про фінансовий стан  
станом на кінець дня 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року (змінено*)
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	12	2,870,888	2,182,720
Кошти в банках	13, 23	4,707,890	3,705,903
Кредити клієнтам	14, 23	20,700,689	17,045,017
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15	1,102,602	685,297
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	16	1,705,196	4,458,228
Основні засоби та нематеріальні активи	17	417,204	405,146
Поточні активи з податку на прибуток		179,728	179,705
Відстрочені активи з податку на прибуток	10	220,317	551,813
Інвестиційна нерухомість	18	39,947	39,038
Інші активи	19, 23	239,869	222,424
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>32,184,330</b>	<b>29,475,291</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків та інших фінансових установ		450	479
Рахунки клієнтів	20, 23	26,739,423	25,672,913
Інші зобов'язання	21, 23	663,495	559,457
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>27,403,368</b>	<b>26,232,849</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, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		29,044	29,629
Накопичений дефіцит		(3,075,474)	(4,614,579)
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>4,780,962</b>	<b>3,242,442</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>32,184,330</b>	<b>29,475,291</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

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

Тамаш Хак-Ковач  
Голова Правління

26 жовтня 2018 року



Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

26 жовтня 2018 року

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозпо-ділений прибуток/ (Накопичений дефіцит)/	Всього капіталу
<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, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	52,062	-	52,062
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	667,433	667,433
<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>6,579</b>	<b>(4,553,568)</b>	<b>3,280,403</b>
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>2,219</b>	<b>(4,199,636)</b>	<b>3,629,975</b>
Вплив змін облікової політики (резерви за кредитами та фінансовими зобов'язаннями)	-	-	-	-	(472,109)	(472,109)
Вплив змін облікової політики (резерви під боргові інвестиції за СВ через інший сукупний дохід)	-	-	-	28,105	(28,105)	-
Вплив змін облікової політики (резерви під (інструменти капіталу) за СВ через інший сукупний дохід)	-	-	-	(695)	695	-
Вплив змін облікової політики (відстрочені активи з податку на прибуток)	-	-	-	-	84,576	84,576
<b>31 грудня 2017 року (скоригований залишок*)</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>29,629</b>	<b>(4,614,579)</b>	<b>3,242,442</b>
Збиток від переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(585)	-	(585)
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	1,539,105	1,539,105
<b>30 вересня 2018 року</b>	<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>29,044</b>	<b>(3,075,474)</b>	<b>4,780,962</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики  
Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

Тамаш Хак-Ковач  
Голова Правління

Наталя Дюба  
Головний бухгалтер  
26 жовтня 2018 року

26 жовтня 2018 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Звіт про рух грошових коштів  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)**

	Примі- тки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		2,848,603	2,526,190
Проценти сплачені		(898,380)	(846,945)
Комісійні доходи отримані		1,060,911	813,396
Комісійні витрати сплачені		(234,529)	(148,808)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		152,603	113,716
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки		98,030	(42,151)
Інші доходи отримані		12,735	59,074
Операційні витрати сплачені		(1,031,565)	(859,075)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань</b>		<b>2,008,408</b>	<b>1,615,397</b>
<b>Зміни операційних активів та зобов'язань:</b>			
Збільшення кредитів клієнтам		(3,579,958)	(2,210,024)
Зменшення/(збільшення) інших активів		13,588	(43,305)
(Зменшення)/збільшення коштів банків		(232)	79,938
Збільшення коштів клієнтів		978,459	867,348
Збільшення інших зобов'язань		26,401	121,988
<b>Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування</b>		<b>(553,334)</b>	<b>431,342</b>
Податок на прибуток сплачений		-	-
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>(553,334)</b>	<b>431,342</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(93,915)	(92,177)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		26,390	223,134
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(18,225,437)	(18,377,478)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		17,815,007	18,302,973
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(78,600,000)	(65,714,000)
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		81,349,998	66,564,001
<b>Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>2,272,043</b>	<b>906,453</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

### Звіт про рух грошових коштів

За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року (продовження)

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(28,554)	149,654
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1,690,155	1,487,449
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду</b>	<b>12</b>	<b>5,888,623*</b>	<b>3,992,577</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду</b>	<b>12</b>	<b>7,578,778</b>	<b>5,480,026</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

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

**Тамаш Хак-Ковач**  
Голова Правління

26 жовтня 2018 року



**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

26 жовтня 2018 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року

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

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилинська, 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 2018 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.

**Організаційна структура Банку.** Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 86 безбалансових операційних відділень (2017: 85 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року кількість працівників Банку становить 3,297 осіб. (2017: 3,336 осіб)



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

## Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року (у тисячах українських гривень)

---

**Ліцензії та дозволи Банку.** На підставі ліцензії Національного банку України № 191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Результати роботи Банку в 2018 році викладені в примітках до цієї фінансової звітності.

## 2. Операційне середовище

Протягом року в макроекономічному середовищі України значних змін не трапилося. Економічне зростання було повільним. Зростання ВВП в 2017 році – 2,1%, в 2016 році – 2,3 %. Волатильність обмінного курсу гривні була помітною, за винятком листопада – грудня 2017 року.

Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Основним економічним ризиком НБУ вважає відсутність прогресу у проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макроекономічної стабільності та продовження програми з МВФ на фоні високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках. Сценарій дострокового припинення програми з МВФ передбачає погіршення умов доступу на міжнародні фінансові ринки, що призведе до посилення девальваційних та інфляційних очікувань, а також до зростання ймовірності дефолту за зовнішніми державними зобов'язаннями, пік виплат за якими припадає на 2019 рік.

Прямі геополітичні ризики не зазнали суттєвих змін. Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. У 2017 році продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору економіки, де фінансовий стан компаній вже не стоїть на заваді відновленню кредитування. Водночас, банки посилили вимоги щодо оцінки платоспроможності позичальників.

Відновлення банківського кредитування розпочалося з роздрібного сегмента. Банки значно збільшують портфель кредитів фізичним особам, заохочені стрімким зростанням номінальних доходів населення після кризи.

На кінець 2017 року інфляція склала 13,7% проти 12,4% за 2016 рік. Цьому сприяло скасування державного регулювання цін на продукти харчування, підвищення мінімальних заробітних плат та пенсій без забезпечення відповідного економічного росту економіки, продовження тенденцій до підвищення тарифів для домогосподарств.

З метою усунення вірогідних інфляційних ризиків та з метою досягнення цільових орієнтирів інфляції, наприкінці 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку до 14,5%.

## 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

**Мета складання звітності та основа бухгалтерського обліку** – Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») щодо визнання та оцінки та МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності.

**Безперервна діяльність** – Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу,

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

## Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року (у тисячах українських гривень)

наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної діяльності Банку.

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

### 4. Основні принципи облікової політики

Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці окремої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

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

**Курси обміну валют.** Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 30 вересня 2018 та звітні дати 2017 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року	30 вересня 2017 року
Гривня/1 долар США	28.298262	28.067223	26.521094
Гривня/1 євро	33.128775	33.495424	31.236545
Гривня/1 швейцарський франк	29.134443	28.618783	27.257020

**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 2017 року.

#### Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.

Нижче викладені останні нові МСФЗ та зміни до МСФЗ та зазначено, чи є вони обов'язковими до застосування для проміжної звітності, що закінчується 30 вересня 2018 року:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (новий стандарт) є частковою зміною МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". МСФЗ 9 вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів, додаткових змін, що відносяться до фінансових зобов'язань, нового загального стандарту обліку хеджування, який більш точно узгоджує облік хеджування з управлінням ризиками. Новий стандарт також вимагає застосування єдиного методу зменшення корисності, який замінить кілька методів знецінення в МСБО 39 – застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2018 року.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (новий стандарт) містить єдину модель, яка застосовується до контрактів з клієнтами та двома підходами до визнання доходу: на визначений момент часу або через визначений час. У моделі представлений контрактний п'ятиступінчастий аналіз транзакцій для визначення того, скільки і коли визнається дохід. Введено нові оцінки та судження, які можуть вплинути на суму та/або час визнання доходу – застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2018 року.

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

### Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року (у тисячах українських гривень)

---

значенням базового активу. Облік орендодавцем при цьому залишається практично незмінним до МСБО 7, зберігаючи поділ на операційну і фінансову оренду – обов'язковий до застосування до звітного періоду, що починається з 1 січня 2019 року

«Проект щодо перегляду вимог до розкриття інформації (поправки до МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів)»: розкриття інформації про зміни у фінансових зобов'язаннях – застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2017 року.

«Визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (правки до МСБО 12 Податки на прибуток)»: застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2017 року.

«Операції з виплат на основі акцій (поправки до МСФЗ 2 Платіж на основі акцій)»: застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2017 року.

Інтерпретація КТМФЗ 22 «Операції з іноземною валютою та їх попередня оцінка» Комітет з тлумачень прийшов до такого висновку: Дата здійснення операції з метою визначення обмінного курсу - це дата початкового визнання немонетарного авансового активу або зобов'язання відстроченого доходу. Якщо заздалегідь є кілька платежів або рахунків, дата здійснення операції встановлюється для кожного платежу або рахунків - застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2018 року.

Поправки до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість": Доповнює пункт 57 із зазначенням того, що суб'єкт господарювання повинен передавати майно в інвестиційну нерухомість або від нього тоді і тільки тоді, коли є докази зміни в використанні. Зміна використання відбувається, якщо власність відповідає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості. Зміна намірів керівництва щодо використання власності сама по собі не є доказом змін у використанні. Перелік прикладів доказів, наведених у параграфах 57 (а) - (d), тепер представлений як неповний перелік прикладів, а не попередній вичерпний перелік - застосовується до звітного періоду, що починається з 01 січня 2018 року.

**Прийняття до застосування поправок до стандартів не завдало 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, крім застосування МСФЗ 9, про що наведено нижче.**

#### **Зміни основних принципів облікової політики**

У зв'язку із первісним застосуванням міжнародного стандарту фінансової звітності «МСФЗ 9. Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9), що замінює міжнародний стандарт бухгалтерського обліку МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка» (далі - МСБО 39) в обліковій політиці Банку відбулися зміни щодо оцінки та обліку фінансових інструментів, що були застосовані ретроспективно.

**Визнання та оцінка фінансових інструментів.** Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток, фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, фінансові активи за амортизованою вартістю.

Класифікація фінансових активів визначається на підставі:

- а) моделі бізнесу для управління фінансовими активами;
- та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

Бізнес-модель - це мета утримання групи фінансових активів, яка визначається вищим управлінським персоналом Банку. Бізнес-модель визначається на рівні групи фінансових активів, які об'єднані з метою досягнення визначених цілей бізнесу. Бізнес – модель описує, яким чином Банк здійснює керування своїми фінансовими активами з метою реалізації грошових потоків.

На підставі характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або зобов'язання.

В подальшому фінансові активи відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Фінансові зобов'язання після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю за винятком: фінансових зобов'язань та умовної компенсації за МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; договорів фінансової гарантії, авалу, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі.

**Прибутки та збитки від подальшої оцінки.** Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового інструменту, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості фінансового активу, класифікованого як фінансовий актив за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнається безпосередньо в інших сукупних доходах (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний в інших сукупних доходах, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку тому періоді, в якому вони виникають і розраховуються за методом ефективної процентної ставки.

**Кошти в банках.** У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки. Кошти, надані банкам або розміщені в інших банках, утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримання фінансових активів для отримання грошових потоків. Характеристики контрактних грошових потоків вказують на те, що вони є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Кошти в банках з фіксованими термінами погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти в банках, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

**Кредити клієнтам.** Кредити клієнтам являють собою боргові фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами. Кредити клієнтам утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримання фінансових активів для отримання грошових потоків. Продаж (відступлення права боргу за

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

### Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року (у тисячах українських гривень)

---

кредитами) відбувається лише з ціллю мінімізації потенціальних кредитних збитків в результаті погіршення кредитної якості активів, що є невід'ємною частиною цієї бізнес-моделі. Характеристики контрактних грошових потоків вказують на те, що вони є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу. Кредити клієнтам первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або створення таких фінансових активів. У випадку, коли справедлива вартість наданої компенсації відрізняється від справедливої вартості кредиту, наприклад, якщо кредит наданий за ставкою, нижчою за ринкову, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається у звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Кредити клієнтам, відображаються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

**Резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів.** Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Банк на кожну наступну звітну дату після первісного визнання має оцінювати рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання. Якщо станом на звітну дату відсутнє значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки по даному фінансовому інструменту оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. Якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання, то станом на кінець кожного звітного періоду резерв під збитки за фінансовим інструментом оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін. Якщо в попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом був оцінений в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, але станом на поточну звітну дату більш немає значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, то на поточну звітну дату резерв оцінюється в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Банк обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Банк на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту при прибутки ти збитки. Оцінний резерв під збитки за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід повинен визнаватися в складі іншого сукупного доходу і не повинен зменшувати балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан.

Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків), які дисконтовані за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. За фінансовими активами, забезпеченими заставою, розрахунок теперішньої вартості майбутніх потоків відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави незалежно від ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які оцінюють на колективній основі на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно змін суми простроченої заборгованості позичальників, об'єднаних у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. З метою визначення того, яка сума відшкодування може бути отримана за групою фінансових активів з урахуванням накопиченого досвіду, історичні дані коригуються на існуючі умови, які не враховувались у попередніх періодах, а умови, які існували в минулому і які не існують на даний момент, виключаються.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, в тому числі, зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання, пов'язані з виданими фінансовими гарантіями, аваліями, поручительствами, акредитивами тощо. Фінансові гарантії являють собою зобов'язання здійснити виплати в якості компенсації збитку, що виникає у випадку неспроможності клієнта виконати свої зобов'язання перед третіми особами за первісними або модифікованими умовами боргового зобов'язання. Видані фінансові гарантії первісно визнаються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються за вартістю, більшою із: а) суми, визнаної як оцінного резерву під очікувані кредитні збитки, визнаного згідно з МСФЗ 9 або б) сумою справедливої вартості за вирахуванням накопиченого доходу, визнаного у доходах згідно із МСФЗ 15 «Виручка по договорам з покупцями». Зобов'язання з кредитування, як зобов'язання надати кредит на визначених умовах, оцінюються відповідно до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

**Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.** Інвестиції оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – як утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків так і продаж фінансових активів;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції у боргові інструменти та капітал, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності, або внаслідок змін процентних ставок та ринкових цін. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій до справедливої вартості відображаються у інших сукупних доходах, за виключенням збитків від знецінення, до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, тоді кумулятивний прибуток або збиток, первісно визначений в інших сукупних доходах, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для таких інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методи оцінки. Методи оцінки включають використання останньої інформації про останні ринкові операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного інструменту, дисконтування грошових потоків та інші відповідні методи.

У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни даного інструменту, та коли існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, такий резерв визнається у складі іншого сукупного доходу та не зменшує балансову вартість інвестицій.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

**Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю.** Інвестиції у боргові інструменти з визначеними або фіксованими сумами платежів та фіксованими датами погашення оцінюються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має безсумнівний намір та здатність утримувати до їх погашення, та за якими виконуються обидві умови.

- а) фінансовий актив утримується банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

### Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року (у тисячах українських гривень)

Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, за вирахуванням будь-якого знецінення.

**Резерви капіталу.** Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

**Всі інші (крім зазначених вище) принципи облікової політики не змінювалися, складання проміжної фінансової звітності базувалося на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність.**

Банк застосовує змінену облікову політику до балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, визнання яких не було припинено станом на 01.01.2018 (найперший період, щодо якого можливе ретроспективне застосування), та здійснює відповідні коригування залишків компонентів власного капіталу, на який вона впливає. Вплив на інші попередні періоди визначити неможливо [МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»:24].

Відповідно до вимог нової облікової політики рекласифікації фінансових інструментів не відбулося.

За наступними статтями у Звіті про фінансовий стан (Баланс) було змінено назву:

Станом на кінець дня 31.12.2017	Станом на кінець дня 31.12.2017 (змінено)
Інвестиції, наявні для продажу	Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Інвестиції, утримувані до погашення	Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

При цьому оцінка фінансових активів за вказаними вище статтями не змінилася та залишилася відповідно: за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід та за амортизованою собівартістю.

Перерахунок порівняльних сум у Звіті про фінансовий стан (Баланс) за попередній період у зв'язку із змінами в обліковій політиці Банку.

(тис. грн)

Найменування статті	Станом на кінець дня 31.12.2017	Ефект первісного застосування зміненої облікової політики	Станом на кінець дня 31.12.2017 (змінено)
Кошти в банках	3,703,612	2,291	3,705,903
Кредити клієнтам	17,488,991	(443,974)	17,045,017
Відстрочені активи з податку на прибуток	467,237	84,576	551,813
Інші зобов'язання	529,031	30,426	559,457
Резерв переоцінки інвестицій, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід *	2,219	27,410	29,629
Накопичений дефіцит	(4,199,636)	(414,943)	(4,614,579)

Ефект первісного застосування зміненої облікової політики стосується зміни оціночних резервів під знецінення фінансових активів та фінансових зобов'язань.

(тис. грн)

Оціночні резерви під знецінення:	Станом на кінець дня 31.12.2017	Ефект первісного застосування зміненої облікової політики	Станом на кінець дня 31.12.2017 (змінено)
Коштів в банках	2,448	(2,291)	157
Кредитів клієнтам	6,008,962	443,974	6,452,936
Інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, з них:			

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

- інструменти капіталу	694	(694)	-
- облігацій внутрішньої державної позики *	-	28,104	28,104
Інших зобов'язань, з них:			
- Гарантії	39,601	9	39,610
- Авалі	291	674	965
- Непокриті акредитиви	617	965	1,582
- Зобов'язання з кредитування	9,171	28,778	37,949
Всього	<b>6,061,784</b>	<b>499,519</b>	<b>6,561,303</b>

\* Оціночний резерв під збитки за борговими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно повинен визнаватися в складі іншого сукупного доходу і не повинен зменшувати балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан. [МСФЗ 9: 5.5.2]. Збільшення резерву на 28,104 тис. грн під знецінення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, – це резерв під знецінення інвестицій у облігацій внутрішньої державної позики. Відповідно до вимог МСФЗ 9 суму у 28,104 тис. грн. було визнано у статтях «Накопичений дефіцит» та «Резерв переоцінки інвестицій, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід». При цьому на балансову вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, це відображення не вплинуло, тому ця стаття залишилася без змін при розрахунку порівняльних сум станом на початок попереднього періоду.



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
<b>Процентні доходи</b>		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	226,620	187,368
- процентні доходи за активами, які не знецінені	2,615,325	1,955,548
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	89,123	93,139
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>2,931,068</b>	<b>2,236,055</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,512,242	1,832,421
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	281,392	292,625
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	89,123	93,139
Процентні доходи за коштами в банках	48,311	17,870
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>2,931,068</b>	<b>2,236,055</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(888,398)	(818,649)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(2,599)	(2,527)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(890,997)</b>	<b>(821,176)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти</b>	<b>2,040,071</b>	<b>1,414,879</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

### 6. Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви

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

	Кошти в банках	Кредити клієнтам	Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Всього
<b>31 грудня 2016 року</b>	<b>3,393</b>	<b>9,920,977</b>	-	<b>9,924,370</b>
(Відшкодування)/формування резерву	(1,819)	376,432	690	375,303
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(27)	(196,476)	-	(196,503)
Списання та продаж кредитів	-	(3,266,516)	-	(3,266,516)
<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>1,547</b>	<b>6,834,417</b>	<b>690</b>	<b>6,836,654</b>
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>2,448</b>	<b>6,008,962</b>	<b>694</b>	<b>6,012,104</b>
Вплив змін облікової політики	(2,291)	443,974	27,410	469,093
<b>31 грудня 2017 року (скоригований залишок*)</b>	<b>157</b>	<b>6,452,936</b>	<b>28,104</b>	<b>6,481,197</b>
Формування/(відшкодування) резерву	441	59,326	5,795	65,562
Коригування процентних доходів	-	892,894	-	892,894
Вплив зміни курсів іноземної валюти	27	18,948	(573)	18,402
Списання та продаж кредитів	-	(610,581)	-	(610,581)
<b>30 вересня 2018 року</b>	<b>625</b>	<b>6,813,523</b>	<b>33,326</b>	<b>6,847,474</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

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

	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
<b>31 грудня 2016 року</b>	<b>31,981</b>	<b>17,257</b>	<b>49,238</b>
(Відшкодування)/формування резерву	(3,019)	105,467	102,448
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(115)	721	606
Списання активів	(2,329)	-	(2,329)
<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>26,518</b>	<b>123,445</b>	<b>149,963</b>
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>24,644</b>	<b>49,753</b>	<b>74,397</b>
Вплив змін облікової політики	-	30,426	30,426
<b>31 грудня 2017 року (скоригований залишок*)</b>	<b>24,644</b>	<b>80,179</b>	<b>104,823</b>
Формування/(відшкодування)	14,113	(1,408)	12,705
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(42)	(167)	(209)
Списання активів	(418)	-	(418)
<b>30 вересня 2018 року</b>	<b>38,297</b>	<b>78,604</b>	<b>116,901</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

### 7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	499,271	410,999
Операції з іноземною валютою	204,451	170,095
Операції з пластиковими картками	175,131	121,201
Видані гарантії	46,306	36,503
Комісійні від агентської діяльності	26,238	15,425
Кредити надані	61,524	23,312
Операції з цінними паперами	6,127	4,530
Інші доходи	41,863	31,331
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>1,060,911</b>	<b>813,396</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(135,218)	(18,931)
Розрахункові операції	(37,942)	(97,249)
Комісійні агентів	(51,982)	(26,984)
Операції з цінними паперами	(780)	(195)
Інші витрати	(8,607)	(5,449)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(234,529)</b>	<b>(148,808)</b>

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

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
Торгівельні операції, нетто	152,603	113,716
Курсові різниці, нетто	(30,083)	52,411
<b>Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами</b>	<b>122,520</b>	<b>166,127</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	545,659	61,532
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(453,749)	(105,032)
<b>Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки</b>	<b>91,910</b>	<b>(43,500)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі: Торгівельні операції, нетто	93,621	(49,120)
Зміни ринкової вартості, нетто	(1,711)	5,620
<b>Всього прибутку/(збитку) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі</b>	<b>91,910</b>	<b>(43,500)</b>

### 10. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 332,073 тисячі гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року (змінено\*) становили 220,317 тисяч гривень та 551,813 тисяч гривень відповідно.

\* залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

### 11. Прибуток на акцію

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 року
Чистий прибуток за період	1,539,105	667,433
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	499,238	499,238
<b>Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях</b>	<b>3,083</b>	<b>1,337</b>

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,876,260	1,351,904
Грошові кошти	994,628	830,816
<b>Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України</b>	<b>2,870,888</b>	<b>2,182,720</b>

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

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року (змінено*)
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,870,888	2,182,720
Кореспондентські рахунки в банках:	4,481,461	3,481,330
в Україні	42,396	7,130
в країнах ОЕСР	4,378,091	3,406,673
в інших країнах	60,974	67,527
Строкові кошти зі строком погашення до 90 днів	226,429	224,573
в країнах ОЕСР	226,429	224,573
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>7,578,778</b>	<b>5,888,623</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

### 13. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року (змінено*)
Кореспондентські рахунки в банках	4,482,086	3,481,487
Короткострокові кредити, що надані	226,429	224,573
Резерви на покриття збитків від знецінення	(625)	(157)
<b>Всього коштів в банках</b>	<b>4,707,890</b>	<b>3,705,903</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

### 14. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року (змінено*)
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	17,289,397	15,511,405
Іпотечні кредити фізичним особам	4,162,513	3,953,255
Споживчі кредити фізичним особам	5,463,533	3,393,511
Заборгованість за фінансовою орендою	592,384	638,912
Інші кредити фізичним особам	6,386	870
<b>Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення</b>	<b>27,514,213</b>	<b>23,497,953</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(6,813,524)	(6,452,936)
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b>20,700,689</b>	<b>17,045,017</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,518,529 тисяч гривень та 662,682 тисячі гривень, відповідно.

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

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

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

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року (змінено*)
Боргові цінні папери:		
- Державні	1,135,193	712,747
- Корпоративні та банківські	735	654
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1,135,928</b>	<b>713,401</b>
Резерв на покриття збитків від знецінення інвестицій	(33,326)	(28,104)
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1,102,602</b>	<b>685,297</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 26,929 тисяч гривень та 12,480 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років Банк не використовував цінні папери в якості застави або для операцій РЕПО.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

### 16. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 1,705,196 тисяч гривень та 4,458,228 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 5,203 тисячі гривень та 8,237 тисяч гривень, відповідно.

### 17. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
<b>Основні засоби:</b>		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	126,104	127,300
Меблі та обладнання та інвентар	105,634	85,808
Транспортні засоби	10,702	7,269
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	24,057	32,721
	<b>266,551</b>	<b>253,152</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	150,653	151,994
	<b>150,653</b>	<b>151,994</b>
	<b>417,204</b>	<b>405,146</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 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.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

## 18. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
<b>Інвестиційна нерухомість:</b>		
Земельні ділянки	27,141	28,821
Будівлі та споруди	12,806	9,852
Обладнання	-	365
	<b>39,947</b>	<b>39,038</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років інвестиційна нерухомість відображається з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення, що становить 5,115 тисяч гривень та 8,671 тисяча гривень відповідно.

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

## 19. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	80,255	88,193
Нараховані доходи	47,748	36,344
Похідні фінансові активи	2,825	178
	<b>130,828</b>	<b>124,715</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(31,953)	(22,556)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>98,875</b>	<b>102,159</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Витрати майбутніх періодів	48,490	53,216
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	65,733	56,703
Запаси матеріальних цінностей	22,353	6,607
Дорогоцінні метали	5,182	2,675
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	1,192	1,932
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	4,150	694
Інші аванси та передоплати	238	526
	<b>147,338</b>	<b>122,353</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(6,344)	(2,088)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>140,994</b>	<b>120,265</b>
<b>Всього інших активів</b>	<b>239,869</b>	<b>222,424</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

### 20. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	22,548,130	21,773,502
Строкові депозити	4,191,293	3,899,411
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>26,739,423</b>	<b>25,672,913</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 62,874 тисячі гривень та 70,998 тисяч гривень, відповідно.

### 21. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року (змінено*)
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Транзитні та розрахункові рахунки	115,719	131,859
Платежі до сплати іншим контрагентам	101,743	27,866
Похідні фінансові зобов'язання	8,946	6,177
Кредиторська заборгованість за основні засоби	336	1,941
Інші	17,376	14,983
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>244,120</b>	<b>182,826</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Резерв невикористаних відпусток та премій	272,296	238,015
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	78,604	80,179
Доходи майбутніх періодів	42,206	35,436
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22,095	18,354
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,174	4,647
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>419,375</b>	<b>376,631</b>
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>663,495</b>	<b>559,457</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

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

### 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 2017 року.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

### 22. Операційні сегменти (продовження)

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

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,477,400	120,647	914,189	418,832	-	2,931,068
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(506,390)	(83,899)	(298,109)	(2,599)	-	(890,997)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(972,919)	(87,286)	(445,100)	(423,520)	-	(1,928,825)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	812,342	306,481	554,002	2,023	-	1,674,848
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	504,481	33,361	469,089	(4,688)	-	1,002,243
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	305,952	222,582	255,893	(576)	-	783,851
Трансформаційний результат	-	-	-	253,977	-	253,977
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>810,433</b>	<b>255,943</b>	<b>724,982</b>	<b>248,713</b>	<b>-</b>	<b>2,040,071</b>
Чистий комісійний дохід	352,481	178,796	295,105	-	-	826,382
Торговельний результат	-	-	-	215,053	-	215,053
Інші доходи	-	-	-	-	24,139	24,139
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД</b>	<b>1,162,914</b>	<b>434,739</b>	<b>1,020,087</b>	<b>463,766</b>	<b>24,139</b>	<b>3,105,645</b>
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	135,725	(18,863)	(193,574)	(6,189)	(14,113)	(97,014)
<b>ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>1,298,639</b>	<b>415,876</b>	<b>826,513</b>	<b>457,577</b>	<b>10,026</b>	<b>3,008,631</b>
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(235,522)	(162,225)	(688,018)	(28,080)	(23,608)	(1,137,453)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>	<b>1,063,117</b>	<b>253,651</b>	<b>138,495</b>	<b>429,497</b>	<b>(13,582)</b>	<b>1,871,178</b>
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(332,073)	(332,073)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)</b>	<b>1,063,117</b>	<b>253,651</b>	<b>138,495</b>	<b>429,497</b>	<b>(345,655)</b>	<b>1,539,105</b>
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	94,079	94,079
Знос та амортизація	-	-	-	-	(67,651)	(67,651)
<b>АКТИВИ</b>	<b>14,398,956</b>	<b>1,040,430</b>	<b>5,261,302</b>	<b>7,541,714</b>	<b>3,941,928</b>	<b>32,184,330</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>11,269,565</b>	<b>4,765,033</b>	<b>10,704,825</b>	<b>450</b>	<b>663,495</b>	<b>27,403,368</b>

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

## 22. Операційні сегменти (продовження)

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

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,130,450	62,931	639,012	403,662	-	2,236,055
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(477,091)	(41,301)	(300,257)	(2,527)	-	(821,176)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(737,988)	(55,878)	(388,334)	(415,477)	-	(1,597,677)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	829,809	226,929	489,786	2,004	-	1,548,528
Маржинальні доходи / (витрати) по активах	392,461	7,054	250,678	(11,815)	-	638,378
Маржинальні доходи / (витрати) по зобов'язаннях	352,717	185,628	189,529	(523)	-	727,351
Трансформаційний результат	-	-	-	49,150	-	49,150
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>745,178</b>	<b>192,682</b>	<b>440,207</b>	<b>36,812</b>	-	<b>1,414,879</b>
Чистий комісійний дохід	285,409	137,753	241,407	19	-	664,588
Торговельний результат	-	-	-	124,261	-	124,261
Інші доходи	-	-	-	-	52,628	52,628
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД</b>	<b>1,030,587</b>	<b>330,435</b>	<b>681,614</b>	<b>161,092</b>	<b>52,628</b>	<b>2,256,356</b>
(Формування) /розформування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(339,349)	(24,969)	(122,953)	1,847	7,673	(477,751)
<b>ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>691,238</b>	<b>305,466</b>	<b>558,661</b>	<b>162,939</b>	<b>60,301</b>	<b>1,778,605</b>
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(213,858)	(137,229)	(628,263)	(30,460)	(25,440)	(1,035,250)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>	<b>477,380</b>	<b>168,237</b>	<b>(69,602)</b>	<b>132,479</b>	<b>34,861</b>	<b>743,355</b>
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	(75,922)	(75,922)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)</b>	<b>477,380</b>	<b>168,237</b>	<b>(69,602)</b>	<b>132,479</b>	<b>(41,061)</b>	<b>667,433</b>
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	164,000	164,000
Знос та амортизація	-	-	-	-	(58,021)	(58,021)
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
<b>АКТИВИ станом на 31.12.2017 (змінено*)</b>	<b>12,048,493</b>	<b>882,070</b>	<b>4,077,353</b>	<b>8,848,949</b>	<b>3,618,426</b>	<b>29,475,291</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ станом на 31.12.2017 (змінено*)</b>	<b>11,181,341</b>	<b>4,420,980</b>	<b>9,575,575</b>	<b>479</b>	<b>1,054,474</b>	<b>26,232,849</b>

\*залишок скориговано – див. Примітку 4 розділ Зміни основних принципів облікової політики

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років:

	30 вересня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами (змінено*)	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності (змінено*)
Кошти в банках	2,970,348	4,707,890	1,980,756	3,705,903
- материнська компанія	2,910,394		1,914,095	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	59,954		66,661	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву	787,386	27,514,213	327,512	23,497,953
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	786,582		325,950	
- провідний управлінський персонал	804		1,562	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(9,513)	(6,813,524)	(4,311)	(6,452,936)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(9,481)		(4,173)	
- провідний управлінський персонал	(32)		(138)	
Інші активи	19,800	239,869	168	222,424
- материнська компанія	19,469		150	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	331		18	
Кошти банків та інших фінансових установ	128	450	127	479
- материнська компанія	126		125	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	247,137	26,739,423	67,708	25,672,913
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	210,443		37,351	
- провідний управлінський персонал	36,694		30,357	
Інші зобов'язання	73,277	663,495	57,896	559,457
- материнська компанія	30,182		5,069	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	20,826		21,142	
- провідний управлінський персонал	22,269		31,685	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	208	1,863,617	10	1,328,503
- провідний управлінський персонал	208		10	

\*залишок скориговано – див. розділ Зміни основних принципів облікової політики

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

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

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 вересня 2018 та 2017 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 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	80,240	2,931,068	9,979	2,236,055
- материнська компанія	1,314		2,882	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	78,831		6,969	
- провідний управлінський персонал	95		128	
Процентні витрати	(4,152)	(890,997)	(35,391)	(821,176)
- материнська компанія	-		(3)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(3,028)		(33,766)	
- провідний управлінський персонал	(1,124)		(1,622)	
Комісійні доходи	2,724	1,060,911	1,222	813,396
- материнська компанія	20		20	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,704		1,202	
Комісійні витрати	(5,641)	(234,529)	(4,381)	(148,808)
- материнська компанія	(5,608)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(33)		(4,381)	
Чистий (збиток)/дохід від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(7,131)	122,520	(89,053)	166,127
- материнська компанія	(13,189)		(90,390)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	6,058		1,337	
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(5,202)	(65,562)	(1,241)	(375,303)
- материнська компанія	-		45	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(5,308)		(1,329)	
- провідний управлінський персонал	106		43	
Операційні витрати	(138,765)	(1,137,453)	(135,093)	(1,035,250)
- материнська компанія	(7,473)		(7,055)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(64,858)		(56,571)	
- провідний управлінський персонал	(66,434)		(71,467)	
Інші доходи	307	24,139	300	52,628
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	307		300	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності  
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

Протягом трьох місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 та 2017 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2017 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 - короткострокові виплати працівникам	(66,434) (66,434)	(591,037)	(71,467) (71,467)	(520,958)

### 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.