

**АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ять місяців, які закінчилися
30 вересня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ДЕВ'ЯТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2019 РОКУ:

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

Примітки до фінансової звітності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2019 року	Наростаючим підсумком з початку 2019 року	За поточний квартал, що закінчився 30 вересня 2018 року	Наростаючим підсумком з початку 2018 року
Процентні доходи	5, 27	1,323,961	3,859,192	1,076,382	2,931,068
Процентні витрати	5, 27	(437,978)	(1,186,978)	(302,625)	(890,997)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		885,983	2,672,214	773,757	2,040,071
Комісійні доходи	7, 27	452,634	1,249,502	394,294	1,060,911
Комісійні витрати	7, 27	(98,471)	(279,958)	(90,261)	(234,529)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	8, 27	(50,169)	75,990	89,588	122,520
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	9, 27	152,882	192,143	(6,724)	91,910
Чистий прибуток від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3,938	20,975	2,336	623
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів		735	(5,790)	(18,747)	(18,747)
Формування резерву на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	6, 27	(53,372)	(203,162)	(49,850)	(65,562)
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6, 27	(15,772)	(55,812)	3,847	(12,705)
Інші доходи		22,693	89,085	5,551	24,139
Чистий непроцентний прибуток		415,098	1,082,973	330,034	968,560
Операційний прибуток		1,301,081	3,755,187	1,103,791	3,008,631
Операційні витрати	10, 27	(475,497)	(1,390,057)	(402,280)	(1,137,453)
Прибуток до оподаткування		825,584	2,365,130	701,511	1,871,178
Витрати з податку на прибуток	11	(149,021)	(426,588)	(126,467)	(332,073)
Чистий прибуток за звітний період		676,563	1,938,542	575,044	1,539,105
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		81,287	96,666	(32,642)	(690)
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток		-	-	4,979	105
Інший сукупний дохід/(збиток)		81,287	96,666	(27,663)	(585)
Всього сукупних прибутків за рік		757,850	2,035,208	547,381	1,538,520
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	12	499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	12	1,355	3,883	1,152	3,083

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

25 жовтня 2019 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

25 жовтня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	13	2,749,250	2,320,458
Кошти в банках	14, 27	5,759,824	2,507,127
Кредити клієнтам	15, 27	25,109,874	22,059,052
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	2,808,630	1,102,220
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	17	2,512,423	3,677,428
Інвестиції в дочірні компанії	18	139,143	-
Основні засоби та нематеріальні активи	19	504,930	478,898
Активи з права користування	20	435,567	-
Поточні активи з податку на прибуток		43	127,402
Відстрочені активи з податку на прибуток	11	84,934	177,315
Інвестиційна нерухомість	21	29,602	39,381
Інші активи	22, 27	239,913	267,857
ВСЬОГО АКТИВІВ		40,374,133	32,757,138
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	23	352,552	441
Рахунки клієнтів	24, 27	31,308,311	26,855,632
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	20	413,259	-
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		124,700	-
Інші зобов'язання	25, 27	885,297	646,259
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		33,084,119	27,502,332
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		6,186,023	6,186,023
Емісійний дохід		405,075	405,075
Інший додатковий капітал		1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		164,349	67,683
Накопичений дефіцит		(701,727)	(2,640,269)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		7,290,014	5,254,806
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		40,374,133	32,757,138

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

25 жовтня 2019 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

25 жовтня 2019 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток/ (Накопичений дефіцит)/	Всього капіталу
31 грудня 2017 року	6,186,023	405,075	1,236,294	2,219	(4,199,636)	3,629,975
Вплив від переходу до МСФЗ 9 (резерви під очікувані збитки за кредитами та фінансовими зобов'язаннями)	-	-	-	-	(472,109)	(472,109)
Вплив від переходу до МСФЗ 9 (резерви під очікувані збитки за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)	-	-	-	27,410	(27,410)	-
Вплив від переходу до МСФЗ 9 (відстрочені активи з податку на прибуток)	-	-	-	-	84,576	84,576
1 січня 2018 року	6,186,023	405,075	1,236,294	29,629	(4,614,579)	3,242,442
Дохід від переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	(585)	-	(585)
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	1,539,105	1,539,105
30 вересня 2018 року	6,186,023	405,075	1,236,294	29,044	(3,075,474)	4,780,962
31 грудня 2018 року	6,186,023	405,075	1,236,294	67,683	(2,640,269)	5,254,806
Дохід від переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	96,666	-	96,666
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	1,938,542	1,938,542
30 вересня 2019 року	6,186,023	405,075	1,236,294	164,349	(701,727)	7,290,014

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

Наталія Дюба
Ідентифікаційний номер/бухгалтер
21685167

25 жовтня 2019 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

**Звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)**

	Прими- тки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		3,474,285	2,848,603
Проценти сплачені		(1,145,422)	(898,380)
Комісійні доходи отримані		1,249,502	1,060,911
Комісійні витрати сплачені		(279,958)	(234,529)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		168,726	152,603
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		186,572	98,030
Інші доходи отримані		86,051	12,735
Операційні витрати сплачені		(1,288,559)	(1,031,565)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		2,451,197	2,008,408
Зміни операційних активів та зобов'язань:			
Збільшення кредитів клієнтам		(3,961,338)	(3,579,958)
(Збільшення)/зменшення інших активів		(29,164)	13,588
Збільшення/(зменшення) коштів банків		361,596	(232)
Збільшення коштів клієнтів		6,188,241	978,459
Збільшення інших зобов'язань		323,192	26,401
Надходження/(вибуття) грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		5,333,724	(553,334)
Податок на прибуток сплачений		(82,105)	-
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		5,251,619	(553,334)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(138,536)	(93,915)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		(126)	26,390
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(29,215,392)	(18,225,437)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		27,616,229	17,815,007
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(68,104,301)	(78,600,000)
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		69,270,000	81,349,998
Придбання дочірніх підприємств		(139,143)	-
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		(711,269)	2,272,043

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів

За дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року (продовження)

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(858,861)	(28,554)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		3,681,489	1,690,155
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	13	4,827,585	5,888,623
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	13	8,509,074	7,578,778

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

Тамаш Хак-Ковач
Голова Правління

25 жовтня 2019 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

25 жовтня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «OTP Bank Plc.»). Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15 серпня 2006 року. Згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року № 266 OTP Bank Plc. також отримав дозвіл Національного банку України на придбання 100% акціонерного капіталу Банку.

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

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

У відповідності з Рішенням Загальних зборів акціонерів від 5 квітня 2018 року (Протокол № 77) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» змінило тип акціонерного товариства АТ «ОТП Банк» з публічного на приватне та відповідно змінено найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

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

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

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року єдиним акціонером Банку виступає OTP Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор,16.

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

OTP Bank Plc. був заснований в 1949 році як державний ощадний банк. Наприкінці 1990 року банк було реорганізовано в публічну компанію з обмеженою відповідальністю та перейменовано у Національний Ощадний і Комерційний банк. Після приватизації, що розпочалася в 1995 році, частка держави в капіталі банку зменшилась до однієї привілейованої («золотої») акції. Наразі більшою частиною акцій банку володіють вітчизняні та іноземні інвестори – приватні та інституційні.

Організаційна структура Банку. Станом на 30 вересня 2019 року Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 87 безбалансових операційних відділень (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року: 86 відділень) (на базі чотирьох з них

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року (у тисячах українських гривень)

працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року кількість працівників Банку становить 3,413 осіб. (станом на 31 грудня 2018 року: 3,437 осіб)

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

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

Результати роботи Банку в 2019 році викладені в примітках до цієї фінансової звітності.

2. Операційне середовище

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

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

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

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

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, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року (у тисячах українських гривень)

свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної діяльності Банку.

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

4. Основні принципи облікової політики

Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці окремої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

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

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 30 вересня 2019 та звітні дати 2018 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року	30 вересня 2018 року
Гривня/1 долар США	24.082809	27.688264	28.298262
Гривня/1 євро	26.334552	31.714138	33.128775
Гривня/1 швейцарський франк	24.249127	28.248096	29.134443

Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках. При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.

Нижче викладені останні нові МСФЗ та зміни до МСФЗ та зазначено, чи є вони обов'язковими до застосування для проміжної звітності, що закінчується 30 вересня 2019 року:

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року (у тисячах українських гривень)

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

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

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

Впливу на капітал та Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід немає. Інформація щодо активу з права користування та зобов'язань орендаря з лізингу (оренди) станом на 30 вересня 2019 року розкривається у Примітках.

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток»	1 січня 2019 року
Річні удосконалення МСФЗ, 2015 – 2017 роки – Поправки до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 11, МСФЗ (IAS) 12 та МСФЗ (IAS) 23	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Зміна, зменшення та врегулювання пенсійного плану»	1 січня 2019 року
Поправки до концептуальних основ фінансової звітності	1 січня 2020 року

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	271,940	226,620
- процентні доходи за активами, які не знецінені	3,440,358	2,615,325
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	146,894	89,123
Всього процентних доходів	3,859,192	2,931,068
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,324,815	2,512,242
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	299,662	281,392
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	146,894	89,123
Процентні доходи за коштами в банках	73,620	48,311
Процентні доходи за кредитами за договорами зворотного репо, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14,201	-
Всього процентних доходів	3,859,192	2,931,068
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,139,777)	(888,398)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(10,120)	(2,599)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря	(37,081)	-
Всього процентних витрат	(1,186,978)	(890,997)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	2,672,214	2,040,071

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності

за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року

(у тисячах українських гривень)

6. Резерв на покриття збитків від знецінення, інші резерви

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

	Кошти в банках	Кредити клієнтам	Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	Всього
31 грудня 2017 року	2,448	6,008,962	694	6,012,104
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(2,291)	443,974	27,410	469,093
1 січня 2018 року	157	6,452,936	28,104	6,481,197
Формування резерву	441	59,326	5,795	65,562
Вплив зміни курсів іноземної валюти	27	18,948	(573)	18,402
Списання та продаж кредитів	-	(610,581)	-	(610,581)
Коригування процентних доходів	-	892,894	-	892,894
30 вересня 2018 року	625	6,813,523	33,326	6,847,474
31 грудня 2018 року	1,291	5,672,162	31,664	5,705,117
Формування резерву	1,075	174,908	27,179	203,162
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(227)	(462,831)	(3,552)	(466,610)
Списання та продаж кредитів	-	(509,015)	-	(509,015)
Коригування процентних доходів	-	(45,378)	-	(45,378)
Інше	-	(508)	-	(508)
30 вересня 2019 року	2,139	4,829,338	55,291	4,886,768

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

	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
31 грудня 2017 року	24,644	49,753	74,397
Вплив від впровадження МСФЗ 9	-	30,426	30,426
1 січня 2018 року	24,644	80,179	104,823
Формування/(відшкодування) резерву	14,113	(1,408)	12,705
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(42)	(167)	(209)
Списання активів	(418)	-	(418)
30 вересня 2018 року	38,297	78,604	116,901
31 грудня 2018 року	15,384	68,795	84,179
Формування резерву	23,332	32,480	55,812
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(124)	(1,337)	(1,461)
Списання активів	(20,365)	-	(20,365)
30 вересня 2019 року	18,227	99,938	118,165

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	571,472	499,271
Операції з іноземною валютою	219,057	204,451
Операції з пластиковими картками	230,099	175,131
Видані гарантії	59,031	46,306
Комісійні від агентської діяльності	48,104	26,238
Кредити надані	93,964	61,524
Операції з цінними паперами	7,659	6,127
Інші доходи	20,116	41,863
Всього комісійних доходів	1,249,502	1,060,911
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(196,579)	(135,218)
Розрахункові операції	(41,807)	(37,942)
Комісійні агентів	(24,817)	(51,982)
Операції з цінними паперами	(955)	(780)
Інші витрати	(15,800)	(8,607)
Всього комісійних витрат	(279,958)	(234,529)

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 2019 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року
Торгівельні операції, нетто	168,726	152,603
Курсові різниці, нетто	(92,736)	(30,083)
Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	75,990	122,520

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	390,069	545,659
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(197,926)	(453,749)
Всього чистого прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	192,143	91,910
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі: Торгівельні операції, нетто	186,842	93,621
Зміни ринкової вартості, нетто	5,301	(1,711)
Всього прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	192,143	91,910

10. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	Дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року
Витрати на персонал	631,605	502,208
Знос та амортизація	165,708	67,651
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	115,415	88,829
Обслуговування основних засобів	101,110	94,338
Витрати на роялті програмного забезпечення	79,335	60,602
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	67,863	58,515
Професійні послуги	65,530	25,640
Витрати на рекламу	34,044	25,309
Послуги зв'язку	18,574	15,507
Витрати на безпеку	9,900	8,320
Податки, крім податку на прибуток	9,290	7,489
Операційна оренда	9,271	113,848
Штрафи та пені	7,712	96
Витрати на відрядження	4,217	2,956
Канцелярські товари	3,754	4,095
Витрати на інкасацію	3,747	4,671
Витрати на професійну підготовку	2,985	1,037
Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	1,855	2,072
Представницькі витрати	1,544	1,504
Страховання	1,133	713

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року (у тисячах українських гривень)

Внески на членство у професійних організаціях	585	523
Благодійність та спонсорські витрати	504	524
Збитки від продажу інвестиційної нерухомості	286	-
Збитки від продажу/вибуття основних засобів та нематеріальних активів	35	60
Інші витрати	54,055	50,946
Всього операційних витрат	1,390,057	1,137,453

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року до складу витрат знос та амортизація включено амортизаційні відрахування з Активу на право використання, що складають 84,752 тисячі гривень.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року в зв'язку зі вступом в дію МСФЗ 16 «Оренда» відбулося, суттєве зменшення витрат за статтею операційна оренда, в порівнянні з минулим звітним періодом.

11. Податок на прибуток

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 426,588 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 становили 84,934 тисячі гривень та 177,315 тисяч гривень відповідно.

12. Прибуток на акцію

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року
Чистий прибуток за період	1,938,542	1,539,105
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	3,883	3,083

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 2019 року
(у тисячах українських гривень)

13. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,792,018	1,587,308
Грошові кошти	957,232	733,150
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	2,749,250	2,320,458

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

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,749,250	2,320,458
Кореспондентські рахунки в банках:	4,644,598	2,489,606
в Україні	146,543	12,218
в країнах ОЕСР	4,320,220	2,415,257
в інших країнах	177,835	62,131
Кредити, що надані іншим банкам зі строком погашення до 90 днів	649,484	-
в країнах ОЕСР	649,484	-
Кредити за операціями репо	465,742	17,521
в Україні	465,742	17,521
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	8,509,074	4,827,585

14. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки в банках	4,644,598	2,490,379
Короткострокові кредити, що надані	651,623	-
Кредити, що надані за операціями РЕПО	465,742	18,039
Резерви на покриття збитків від знецінення	(2,139)	(1,291)
Всього коштів в банках	5,759,824	2,507,127

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк надавав в заставу цінні папери, які є заставою за договорами зворотного продажу (РЕПО) на 465,742 тисячі гривень та 18,039 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 5,121 тисяча гривень та 1,487 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

15. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	18,789,147	17,495,830
Споживчі кредити фізичним особам	7,431,393	6,106,219
Іпотечні кредити фізичним особам	2,589,412	3,359,928
Заборгованість за фінансовою орендою	554,050	583,837
Кредити за договорами зворотного репо	571,175	184,113
Інші кредити фізичним особам	4,035	1,287
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	29,939,212	27,731,214
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(4,829,338)	(5,672,162)
Всього кредитів клієнтам	25,109,874	22,059,052

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк надавав в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 571,175 гривень та 184,113 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,274,325 тисяч гривень та 1,383,450 тисяч гривень, відповідно.

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

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

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

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	2,863,190	1,133,150
- Корпоративні та банківські	731	734
Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,863,921	1,133,884
Резерв на покриття збитків від знецінення інвестицій	(55,291)	(31,664)
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,808,630	1,102,220

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 54,915 тисяч гривень та 14,808 тисяч гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року (у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років Банк надавав в заставу цінні папери, які є об'єктом застави за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму нуль гривень та 202,152 тисячі гривень, відповідно.

17. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 2,512,423 тисячі гривень та 3,677,428 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 12,432 тисячі гривень та 7,440 тисяч гривень, відповідно.

18. Інвестиції в дочірні компанії

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

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

На момент придбання статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,067,381 тисячу гривень. Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» становив 6,067,381 тисячу гривень.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 балансова вартість інвестицій в дочірні компанії складала 139,143 тисячі гривень.

19. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Основні засоби:		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	125,198	128,959
Меблі та обладнання та інвентар	151,326	127,119
Транспортні засоби	18,677	16,968
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	24,157	36,180
	319,412	309,280
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	185,518	169,618
	185,518	169,618
	504,930	478,898

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року (у тисячах українських гривень)

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

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

20. Активи з права користування та зобов'язання з оренди (лізингу)

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року активи з права користування включають права орендованого користування нерухомістю, що використовується Банком для провадження виробничої діяльності.

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

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року активи з права користування, представлені таким чином:

Звітний період	Актив на початок періоду	Придбання активу за період	Вибуття активу за період	Накопичена амортизація станом на 30 вересня 2019 року	Балансова вартість активу станом на 30 вересня 2019 року
3-й квартал 2019 року	423,407	163,331	(66,419)	(84,752)	435,567

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Банк здійснив перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу, відповідно, розмір зобов'язань орендаря з лізингу (оренда) дорівнював розміру активу з права користування. зобов'язання орендаря з лізингу (оренда) є незабезпеченими.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року зобов'язання орендаря з лізингу (оренда), представлені таким чином:

Звітний період	Зобов'язання на початок періода	Придбання зобов'язань за звітний період	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	Погашено зобов'язань	Зобов'язання станом на 30 вересня 2019 року
3-й квартал 2019 року	423,407	163,331	37,081	(210,560)	413,259

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

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

Станом на 30 вересня 2019 року зобов'язання орендаря з лізингу (оренда), що виражені в номіналі іноземних валют становлять 5,488 тисяч долларів США та 36 тисяча євро.

21. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інвестиційна нерухомість:		
Земельні ділянки	26,363	27,141
Будівлі та споруди	3,239	12,240
	29,602	39,381

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років інвестиційна нерухомість відображається з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення, що становить 3,372 тисячі гривень та 5,556 тисяч гривень відповідно.

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

22. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	75,446	98,898
Нараховані доходи	54,258	51,224
Похідні фінансові активи	7,506	2,183
	137,210	152,305
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(12,079)	(12,248)
	125,131	140,057
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	64,011	61,879
Витрати майбутніх періодів	28,672	47,257
Запаси матеріальних цінностей	14,803	15,519
Дорогоцінні метали	5,872	4,645
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	1,016	1,103
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	6,123	273
Інші аванси та передоплати	433	260
	120,930	130,936

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(6,148)	(3,136)
Всього інших нефінансових активів	114,782	127,800
Всього інших активів	239,913	267,857

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

23. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки інших банків	110	126
Кредити, отримані від інших банків	352,145	-
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	297	315
Всього коштів банків та інших фінансових установ	352,552	441

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 145 тисяч гривень та 1 тисяча гривень, відповідно.

24. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	26,173,682	22,703,028
Строкові депозити	5,134,629	4,152,604
Всього рахунків клієнтів	31,308,311	26,855,632

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 90,486 тисяч гривень та 61,180 тисяч гривень, відповідно.

25. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	259,921	262,852
Платежі до сплати іншим контрагентам	117,072	28,412
Транзитні та розрахункові рахунки	315,245	175,544
Похідні фінансові зобов'язання	1,935	4,572
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	13,342

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

Інші	10,265	13,065
Всього інших фінансових зобов'язань	704,438	497,787
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	99,938	68,795
Доходи майбутніх періодів	54,811	51,324
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	23,343	22,700
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2,767	5,561
Інші	-	92
Всього інших нефінансових зобов'язань	180,859	148,472
Всього інших зобов'язань	885,297	646,259

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

26. Операційні сегменти

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

Банк використовує той же самий принцип сегментації та метод розрахунку прибутковості операційних сегментів, що описані в окремій фінансовій звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

26. Операційні сегменти (продовження)

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

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,706,030	231,584	1,393,011	528,567	-	3,859,192
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(694,363)	(102,076)	(343,339)	(10,120)	(37,080)	(1,186,978)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(1,070,221)	(149,058)	(681,472)	(534,390)	-	(2,435,141)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	938,839	387,952	671,096	10,331	-	2,008,218
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	635,809	82,526	711,539	(5,823)	-	1,424,051
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	244,476	285,876	327,757	211	(37,080)	821,240
Трансформаційний результат	-	-	-	426,923	-	426,923
Маржинальний дохід	880,285	368,402	1,039,296	421,311	(37,080)	2,672,214
Чистий комісійний дохід	405,328	203,091	360,467	658	-	969,544
Торговельний результат	-	-	-	289,108	-	289,108
Інші доходи	-	-	-	-	83,295	83,295
ВАЛОВИЙ ДОХІД	1,285,613	571,493	1,399,763	711,077	46,215	4,014,161
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	280,562	(269,111)	(224,486)	(22,416)	(23,523)	(258,974)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	1,566,175	302,382	1,175,277	688,661	22,692	3,755,187
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(269,256)	(198,651)	(872,087)	(28,310)	(21,753)	(1,390,057)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	1,296,919	103,731	303,190	660,351	939	2,365,130
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(426,588)	(426,588)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	1,296,919	103,731	303,190	660,351	(425,649)	1,938,542
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	109,811	109,811
Знос та амортизація	-	-	-	-	(165,708)	(165,708)
АКТИВИ	16,516,841	1,686,936	6,906,099	11,087,477	4,176,780	40,374,133
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	14,040,143	5,129,904	12,138,253	354,486	1,421,333	33,084,119

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

26. Операційні сегменти (продовження)

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
Маржинальний дохід	810,433	255,943	724,982	248,713	-	2,040,071
Чистий комісійний дохід	352,481	178,796	295,105	-	-	826,382
Торговельний результат	-	-	-	215,053	-	215,053
Інші доходи	-	-	-	-	24,139	24,139
ВАЛОВИЙ ДОХІД	1,162,914	434,739	1,020,087	463,766	24,139	3,105,645
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	135,725	(18,863)	(193,574)	(6,189)	(14,113)	(97,014)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	1,298,639	415,876	826,513	457,577	10,026	3,008,631
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(235,522)	(162,225)	(688,018)	(28,080)	(23,608)	(1,137,453)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	1,063,117	253,651	138,495	429,497	(13,582)	1,871,178
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(332,073)	(332,073)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	1,063,117	253,651	138,495	429,497	(345,655)	1,539,105
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	94,079	94,079
Знос та амортизація	-	-	-	-	(67,651)	(67,651)
АКТИВИ станом на 31.12.2018	15,301,804	945,260	5,812,066	7,288,224	3,409,784	32,757,138
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ станом на 31.12.2018	10,968,238	5,091,275	10,796,119	5,013	641,687	27,502,332

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

27. 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 2019 та 31 грудня 2018 років:

	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кошти в банках	2,309,765	5,759,824	696,170	2,507,127
- материнська компанія	2,131,921		634,039	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	177,844		62,131	-
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	1,461,126	29,939,212	698,250	27,731,214
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,459,810		697,628	-
- провідний управлінський персонал	1,316		622	-
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(9,636)	(4,829,338)	(4,503)	(5,672,162)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(9,633)		(4,500)	-
- провідний управлінський персонал	(3)		(3)	-
Інші активи	4,646	239,913	663	267,857
- материнська компанія	4,326		468	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	320		195	-
Кошти банків та інших фінансових установ	110	352,552	126	441
- материнська компанія	108		124	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	-
Рахунки клієнтів	389,111	31,308,311	217,138	26,855,632
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	351,037		184,340	-
- провідний управлінський персонал	38,074		32,798	-
Інші зобов'язання	43,915	885,297	52,024	646,259
- материнська компанія	4,070		2,720	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	16,555		19,937	-
- провідний управлінський персонал	23,290		29,367	-
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	1,437	5,985,560	50,098	3,761,114
- провідний управлінський персонал	1,225		259	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	212	-	49,839	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

27. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 вересня 2019 та 2018 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	103,611	3,859,192	80,240	2,931,068
- материнська компанія	1,310		1,314	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	102,219		78,831	
- провідний управлінський персонал	82		95	
Процентні витрати	(13,485)	(1,186,978)	(4,152)	(890,997)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(13,064)		(3,028)	
- провідний управлінський персонал	(421)		(1,124)	
Комісійні доходи	3,478	1,249,502	2,724	1,060,911
- материнська компанія	348		20	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	3,130		2,704	
Комісійні витрати	(4,544)	(279,958)	(5,641)	(234,529)
- материнська компанія	(4,488)		(5,608)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(56)		(33)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(378,148)	75,990	(7,131)	122,520
- материнська компанія	(363,051)		(13,189)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(15,097)		6,058	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	97,489	192,143	58,506	91,910
- материнська компанія	97,489		58,506	
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(5,132)	(203,162)	(5,202)	(65,562)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(5,132)		(5,308)	
- провідний управлінський персонал	-		106	
Інші доходи	81	89,085	307	24,139
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	81		307	
Операційні витрати	(127,083)	(1,390,057)	(138,765)	(1,137,453)
- материнська компанія	(6,404)		(7,473)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(57,047)		(64,858)	
- провідний управлінський персонал	(63,632)		(66,434)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності
за дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року
(у тисячах українських гривень)

27. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 та 2018 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

	Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року		Дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2018 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Провідний управлінський персонал - короткострокові виплати працівникам	(63,632) (63,632)	(747,020)	(66,434) (66,434)	(591,037)

28. 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.