

**ПУБЛІЧНЕ
АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за шість місяців, які закінчилися
30 червня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2017 РОКУ:

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)**

		За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2017 року	Наростаючим підсумком з початку 2017 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2016 року	Наростаюч підсумком з початку 2016 року
Процентні доходи	5, 21	696,332	1,475,074	972,678	2,049,757
Процентні витрати	5, 21	(271,412)	(566,984)	(317,625)	(615,645)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		424,920	908,090	655,053	1,434,112
Ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються проценти		-	-	(71,076)	(71,076)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	6, 21	(198,930)	(234,760)	(312,860)	(715,252)
Чистий процентний прибуток		225,990	673,330	271,117	647,784
Комісійні доходи	7, 21	267,181	516,244	218,390	422,377
Комісійні витрати	7, 21	(52,412)	(99,601)	(34,258)	(64,064)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	8, 21	46,238	95,930	37,164	(45,931)
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	9	(20,972)	(22,556)	31,997	55,091
Чистий прибуток від інвестицій, наявних для продажу		1,292	1,805	7,941	22,964
Відшкодування/(формування) резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	4,970	(107,637)	8,069	115,369
Інші доходи		24,586	44,699	8,848	19,563
Чистий непроцентний прибуток		270,883	428,884	278,151	525,369
Операційний прибуток		496,873	1,102,214	549,268	1,173,153
Операційні витрати		(356,284)	(682,133)	(346,281)	(642,897)
Прибуток до оподаткування		140,589	420,081	202,987	530,256
Відшкодування з податку на прибуток		(75,183)	(75,183)	(58,909)	(58,909)
Чистий прибуток за звітний період		65,406	344,898	144,078	471,347
Інші сукупні доходи					
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків:					
Зміна справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу		67,731	65,698	7,088	769
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток		(23,347)	(10,022)	-	-
Інші сукупні доходи		44,384	55,676	7,088	769
Всього сукупних прибутків за рік		109,790	400,574	151,166	472,116
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	10	499,238	499,238	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	10	131	691	289	944

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

Лілія Лазепко
В.о. Голови Правління

27 липня 2017 року



Наталія Дюба
Головний бухгалтер

27 липня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)**

	Примі- тки	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	11	2,672,261	1,940,805
Кошти в банках	12, 21	2,469,786	2,051,772
Кредити клієнтам		14,997,451	15,211,493
Інвестиції, наявні для продажу	13	934,607	1,394,509
Інвестиції, утримувані до погашення	14	2,957,237	2,605,186
Основні засоби та нематеріальні активи	15	355,637	336,621
Поточні активи з податку на прибуток		180,690	180,862
Відстрочені активи з податку на прибуток		643,528	720,744
Інвестиційна нерухомість	16	39,193	177,235
Інші активи	17, 21	222,646	213,151
ВСЬОГО АКТИВІВ		25,473,036	24,832,378
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків та інших фінансових установ	18, 21	518	546
Рахунки клієнтів		21,792,793	21,802,425
Інші зобов'язання	19, 21	718,243	468,499
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		22,511,554	22,271,470
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, наявних для продажу		10,193	(45,483)
Накопичений дефіцит		(4,876,103)	(5,221,001)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		2,961,482	2,560,908
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		25,473,036	24,832,378

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

Лілія Лазепко
В.о. Голови Правління

27 липня 2017 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

27 липня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про зміни у капіталі
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Акціонерний капітал	Акціонерний капітал в процесі реєстрації	Несплачений капітал	Емісійний дохід	Інший додатковий капітал	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Нерозпо- ділений прибуток/ (Накопичений дефіцит)/	Всього капіталу
31 грудня 2015 року	3,668,186	2,517,837	-	405,075	1,236,294	(6,027)	(6,175,125)	1,646,240
Збільшення/(зменшення) статутного капіталу	2,517,837	(2,517,837)	-	-	-	-	-	-
Доходи від переоцінки інвестицій, наявних для продажу	-	-	-	-	-	769	-	769
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	-	769	471,347	471,347
30 червня 2016 року	6,186,023	-	-	405,075	1,236,294	(5,258)	(5,703,778)	2,118,356
31 грудня 2016 року	6,186,023	-	-	405,075	1,236,294	(45,483)	(5,221,001)	2,560,908
Доходи від переоцінки інвестицій, наявних для продажу	-	-	-	-	-	55,676	-	55,676
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	-	-	344,898	344,898
30 червня 2017 року	6,186,023	-	-	405,075	1,236,294	10,193	(4,876,103)	2,961,482

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

Лілія Лазепко
В.о. Голови Правління
27 липня 2017 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер
27 липня 2017 року



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

**Звіт про рух грошових коштів
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)**

	Примі- тки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2016 року
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		2,346,171	2,027,235
Проценти сплачені		(667,307)	(601,311)
Комісійні доходи отримані		516,244	422,377
Комісійні витрати сплачені		(99,601)	(64,064)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		77,773	70,835
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки		(21,207)	55,091
Чистий прибуток від інвестицій утримуваних для продажу		-	22,964
Інші доходи отримані		89,918	20,299
Операційні витрати сплачені		(776,291)	(590,230)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		1,465,700	1,363,196
Зміни операційних активів та зобов'язань:			
Збільшення кредитів клієнтам		(1,002,022)	(661,370)
(Збільшення)/зменшення інших активів		(201,631)	78,285
Зменшення коштів банків		(22)	(47,915)
Збільшення рахунків клієнтів		240,578	532,518
Збільшення інших зобов'язань		349,503	28,093
Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування		852,106	1,292,807
Податок на прибуток сплачений		-	(196,014)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		852,106	1,096,793
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(67,521)	(30,564)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		147,169	28,244
Придбання інвестицій, наявних для продажу		(14,812,555)	(14,142,699)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, наявних для продажу		15,365,682	13,927,859
Придбання інвестицій, утримуваних до погашення		(46,064,000)	(31,103,240)
Надходження від погашення інвестицій, утримуваних до погашення		45,714,001	32,703,227
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		282,776	1,382,827

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Звіт про рух грошових коштів
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2016 року
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		14,588	78,901
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1,149,470	2,558,521
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду	11	3,992,577	3,091,564
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду	11	5,142,047	5,650,085

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

Лілія Лазепко
В.о. Голови Правління
27 липня 2017 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер
27 липня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація про діяльність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року

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

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

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

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 30 червня 2017 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. Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 85 безбалансових операційних відділень (2016: 85 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2017 року кількість працівників Банку становить 3,359 осіб. (2016: 3,289 осіб)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 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 2017 році викладені в примітках до цієї фінансової звітності.

2. Операційне середовище

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016 році продовжувався збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків. У січні 2016 року набула чинності угода про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС. У результаті Російська Федерація запровадила торгове ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

У 2016 році середній рівень інфляції становив 13.9% у порівнянні із 48.7% у 2015 році. Незважаючи на те що сукупний рівень інфляції в Україні за три останні роки незначно перевищував 100%, керівництво вважає, що українська економіка не є гіперінфляційною в зв'язку з уповільненням темпу інфляції протягом 2016 року та відсутності якісних характеристик гіперінфляційного економічного середовища.

Економічна ситуація почала стабілізуватись у 2016 році, що призвело до зростання ВВП приблизно на 1% і стабілізації української гривні. Це дозволило Національному банку України послабити деякі валютні обмеження, запроваджені протягом 2014-2015 років, включно зі зменшенням обов'язкової частки продажу валютних надходжень до 65% і дозволом здійснювати виплату дивідендів закордон. Однак, дію деяких інших обмежень було подовжено. Для підтримки економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. Протягом 2015 та 2016 років Україна отримала перші транші за механізмом розширеного фінансування («МРФ»), узгодженим із МВФ. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації наразі складно передбачити.

3. Основа складання звітності

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

Безперервна діяльність – Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної діяльності Банку.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

4. Основні принципи облікової політики

Ті ж самі облікові політики, представлення та методи обчислення, які були застосовані при підготовці окремої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року, були дотримані в цій проміжній скороченій фінансовій звітності.

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

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на кінець дня 30 червня 2017 та звітні дати 2016 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року	30 червня 2016 року
Гривня/1 долар США	26.098994	27.190858	24.854409
Гривня/1 євро	29.786782	28.422604	27.563540
Гривня/1 швейцарський франк	27.239855	26.528471	25.394822

Істотні припущення і джерела невизначеності в оцінках. При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до окремої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ. У поточному році такі нові і переглянуті стандарти та тлумачення були прийняті до застосування:

- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток в інших підприємствах» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (2011) – Інвестиційні підприємства: застосування виключення щодо консолідації;
- Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» – Облік операцій придбання часток у спільній діяльності;
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Ініціатива щодо розкриття інформації;
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» – Роз'яснення щодо застосування прийнятих методів обліку зносу та амортизації;
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 41 «Сільське господарство» – Сільське господарство: плодоносні рослини;
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»;
- Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» – Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012-2014 років.

Прийняття до застосування поправок до стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку, відображені у фінансовій звітності, і не призвели до будь-яких змін в обліковій політиці Банку та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків	1 січня 2017 року
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації	1 січня 2017 року
МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами» (та Поправки до МСФЗ 15)	1 січня 2018 року
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій із виплатами на основі акцій	1 січня 2018 року
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством	Дата набуття чинності не визначена
КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та передоплата відшкодування»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 4 «Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» разом із МСФЗ 4 «Страхові контракти»	1 січня 2018 року
МСБО 40 «Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості»	1 січня 2018 року
Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014-2016 років	1 січня 2017 року

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (2014). Остаточний варіант МСФЗ 9, у якому містяться облікові вимоги до фінансової звітності, замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У цьому стандарті містяться вимоги з таких питань:

- Класифікація та оцінка. Фінансові активи класифікуються з урахуванням бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та у відповідності до характеристики потоків грошових коштів за договором. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує категорію «справедливої вартості з переоцінкою через інші сукупні доходи» для певних боргових інструментів. Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39, однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику підприємства.
- Зменшення корисності. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку» для оцінки зменшення корисності фінансових активів, таким чином більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку.
- Облік хеджування. Запроваджується нова модель обліку хеджування, призначена для тіснішого узгодження із тим, як підприємства управляють своїми ризиками під час хеджування фінансовими та нефінансовими ризиками.
- Припинення визнання. Вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань перенесені із МСБО 39.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». МСФЗ 15 передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- визначення договору з клієнтом;
- визначення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на всі зобов'язання, вказані у договорі;
- визнання виручки від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство виконало всі зобов'язання, зазначені у договорі.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

Надаються рекомендації стосовно таких тем, як момент визнання доходів від реалізації, облік змінних компенсацій, витрати на виконання та отримання договорів, а також різні пов'язані питання. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 «Оренда» визначає оцінку, облік, презентацію та розкриття у звітності за договорами оренди. Стандарт вимагає визнання практично всіх договорів оренди на балансі орендаря відповідно до єдиної моделі обліку, усуваючи відмінності між операційною та фінансовою орендою. Винятком є контракти з терміном дії до 12 місяців та контракти з низьким значенням базового активу. Облік орендодавцем при цьому залишається практично незмінним до МСБО 7, зберігаючи поділ на операційну і фінансову оренду.

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2016 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	96,832	598,111
- процентні доходи за активами, які не знецінені	1,310,967	1,426,148
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	67,275	25,498
Всього процентних доходів	1,475,074	2,049,757
Процентні доходи за фінансовими активами:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	1,179,754	1,795,579
Процентні доходи за інвестиціями, утримуваними до погашення	217,204	214,528
Процентні доходи за інвестиціями, наявними для продажу	67,275	25,498
Процентні доходи за коштами в банках	10,841	14,152
Всього процентних доходів	1,475,074	2,049,757
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(565,044)	(593,649)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(1,940)	(940)
Процентні витрати за субординованим боргом	-	(21,056)
Всього процентних витрат	(566,984)	(615,645)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	908,090	1,434,112

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 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, наявні для продажу	Всього
31 грудня 2015 року	-	12,345,758	-	12,345,758
Формування/(відшкодування) резерву	1,150	714,102	-	715,252
Вплив зміни курсів іноземної валюти	10	403,956	-	403,966
Списання та продаж кредитів	-	(2,553,827)	-	(2,553,827)
30 червня 2016 року	1,160	10,909,989	-	10,911,149
31 грудня 2016 року	3,393	9,920,977	-	9,924,370
Формування резерву	(1,936)	236,015	681	234,760
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(43)	(250,563)	-	(250,606)
Списання та продаж кредитів	-	(1,356,304)	-	(1,356,304)
30 червня 2017 року	1,414	8,550,125	681	8,552,220

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 2015 року	50,067	208,758	258,825
(Відшкодування)/формування резерву	(5,215)	(110,154)	(115,369)
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(91)	4,521	4,430
Списання активів	(177)	-	(177)
30 червня 2016 року	44,584	103,125	147,709
31 грудня 2016 року	31,981	17,257	49,238
Відшкодування резерву	(875)	108,512	107,637
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(114)	128	14
Списання активів	(493)	-	(493)
30 червня 2017 року	30,499	125,897	156,396

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2016 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	263,473	213,636
Операції з іноземною валютою	106,118	88,473
Операції з пластиковими картками	76,445	49,681
Видані гарантії	23,627	20,087
Комісійні від агентської діяльності	10,910	19,964
Кредити надані	11,841	10,969
Операції з цінними паперами	3,114	2,598
Інші доходи	20,716	16,969
Всього комісійних доходів	516,244	422,377
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(60,830)	(24,019)
Комісійні агентів	(23,299)	(9,961)
Операції з пластиковими картками	(11,467)	(20,907)
Операції з цінними паперами	(116)	(168)
Кредити отримані	-	(2,974)
Гарантії отримані	-	(272)
Інші витрати	(3,889)	(5,763)
Всього комісійних витрат	(99,601)	(64,064)

8. Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами представлений таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2016 року
Торгівельні операції, нетто	77,773	70,835
Курсові різниці, нетто	18,157	(116,766)
Всього чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	95,930	(45,931)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2016 року
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	39,265	239,428
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(61,821)	(184,337)
Всього чистого (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки	(22,556)	55,091
Чистий (збиток)/прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі; Торгівельні операції, нетто	(9,877)	50,293
Зміни ринкової вартості, нетто	(12,679)	4,798
Всього (збитку)/прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(22,556)	55,091

10. Прибуток на акцію

	Шість місяців, які закінчилися 31 березня 2017 року	Шість місяців, які закінчилися 31 березня 2016 року
Чистий прибуток за період	344,898	471,347
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях	691	944

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

11. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,663,373	1,268,236
Грошові кошти	1,008,888	672,569
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	2,672,261	1,940,805

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

	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,672,261	1,940,805
Кореспондентські рахунки в банках:	2,469,786	2,051,772
в Україні	79,299	40,091
в країнах ОЕСР	2,298,541	1,920,076
в інших країнах	91,946	91,605
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	5,142,047	3,992,577

12. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки в банках	2,314,599	2,055,165
Короткострокові кредити, що надані	156,601	-
Резерви на покриття збитків від знецінення	(1,414)	(3,393)
Всього коштів в банках	2,469,786	2,051,772

13. Інвестиції, наявні для продажу

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	933,937	1,393,630
- Корпоративні та банківські	670	879
Боргові цінні папери, наявні для продажу	934,607	1,394,509
Всього інвестицій, наявних для продажу	934,607	1,394,509

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

Станом на кінець дня 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років до складу інвестицій, наявних для продажу, включені нараховані проценти в сумі 30,940 тисяч гривень та 20,200 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років Банк не використовував цінні папери в якості застави або для операцій РЕПО.

14. Інвестиції, утримувані до погашення

Станом на кінець дня 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років інвестиції, утримувані до погашення, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 2,957,237 тисяч гривень та 2,605,186 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років до складу інвестицій, утримуваних до погашення, включені нараховані проценти в сумі 7,243 тисяч гривень та 5,191 тисяч гривень, відповідно.

15. Основні засоби та нематеріальні активи

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

	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Основні засоби:		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	124,391	123,604
Меблі та обладнання та інвентар	66,688	52,526
Транспортні засоби	1,544	2,074
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	19,671	21,830
	212,348	200,088
Нематеріальні активи:		
Програмне забезпечення та ліцензії	143,289	136,533
	143,289	136,533
	355,637	336,621

Станом на кінець дня 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

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

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

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

Вартість земельної ділянки не підлягає амортизації.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

16. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

За собівартістю:

31 грудня 2015 року	239,993
---------------------	---------

Звернено стягнення на заставне майно	156,651
Капітальні інвестиції	40
Вибуття	(156,369)

30 червня 2016 року	240,315
---------------------	---------

31 грудня 2016 року	253,224
---------------------	---------

Звернено стягнення на заставне майно	-
Капітальні вкладення	-
Вибуття	(204,878)

30 червня 2017 року	48,346
---------------------	--------

Накопичена амортизація:

31 грудня 2015 року	22,963
---------------------	--------

Нарахування за рік	2,393
Амортизація при вибутті	(23,625)

30 червня 2016 року	1,731
---------------------	-------

31 грудня 2016 року	75,989
---------------------	--------

Нарахування за рік	982
Амортизація при вибутті	(67,818)

30 червня 2017 року	9,153
---------------------	-------

Чиста балансова вартість:

30 червня 2017 року	39,193
---------------------	--------

31 грудня 2016 року	177,235
---------------------	---------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

17. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи	43,383	45,653
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	59,449	31,466
Похідні фінансові активи	1,153	3,877
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	103,985	80,996
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(26,865)	(25,342)
Всього інших фінансових активів	77,120	55,654
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	55,719	76,371
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	67,201	66,083
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	10,298	10,200
Дорогоцінні метали	6,067	3,598
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	2,876	2,237
Інші аванси та передоплати	6,999	5,647
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	149,160	164,136
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(3,634)	(6,639)
Всього інших нефінансових активів	145,526	157,497
Всього інших активів	222,646	213,151

18. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки інших банків	118	124
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	400	422
Всього коштів банків та інших фінансових установ	518	546

Станом на кінець дня 30 червня 2017 та 31 грудня 2016 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 1 тисяч гривень та 1 тисяча гривень, відповідно.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

19. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні та розрахункові рахунки	193,096	216,619
Платежі до сплати іншим контрагентам	99,690	21,153
Кредиторська заборгованість за основні засоби	341	227
Похідні фінансові зобов'язання	13,831	5,226
Інші	32,676	8,979
Всього інших фінансових зобов'язань	339,634	252,204
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерв невикористаних відпусток та премій	205,718	165,411
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	125,897	17,257
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	18,979	19,190
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3,546	6,084
Інші	24,469	8,353
Всього інших нефінансових зобов'язань	378,609	216,295
Всього інших зобов'язань	718,243	468,499

20. Операційні сегменти

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

Банк використовує той же самий принцип сегментації та метод розрахунку прибутковості операційних сегментів, що описані в окремій фінансовій звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2016 року.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

20. Операційні сегменти (продовження)

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

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2017 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	713,491	39,390	426,841	295,352	-	1,475,074
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(334,035)	(25,848)	(205,160)	(1,941)	-	(566,984)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(480,523)	(36,568)	(265,506)	(302,415)	-	(1,085,012)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	569,005	147,668	331,541	1,546	-	1,049,760
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	232,968	2,822	161,335	(7,063)	-	390,062
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	234,968	121,820	126,381	(394)	-	482,775
Трансформаційний результат	-	-	-	35,253	-	35,253
Маржинальний дохід	467,936	124,642	287,716	27,796	-	908,090
Чистий комісійний дохід	176,012	86,949	153,656	26	-	416,643
Торговельний результат	-	-	-	75,179	-	75,179
Інші доходи	-	-	-	-	44,699	44,699
ВАЛОВИЙ ДОХІД	643,948	211,591	441,372	103,001	44,699	1,444,611
Формування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(257,120)	(21,805)	(70,252)	1,974	4,806	(342,397)
ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	386,828	189,786	371,120	104,975	49,505	1,102,214
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(127,887)	(85,361)	(425,970)	(19,343)	(23,572)	(682,133)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	258,941	104,425	(54,850)	85,632	25,933	420,081
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	(75,183)	(75,183)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	258,941	104,425	(54,850)	85,632	(49,250)	344,898
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	68,706	68,706
Знос та амортизація	-	-	-	-	(37,393)	(37,393)
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
АКТИВИ	10,628,947	571,130	3,797,374	6,361,630	4,113,955	25,473,036
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	10,216,635	2,884,221	8,691,937	518	718,243	22,511,554

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

20. Операційні сегменти (продовження)

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2016 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	871,855	153,589	770,135	254,178	-	2,049,757
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(264,797)	(20,341)	(308,511)	(21,996)	-	(615,645)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(760,072)	(66,587)	(441,119)	(267,817)	-	(1,535,595)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	535,295	150,297	482,211	28,883	-	1,196,686
Маржинальні доходи по активах	111,783	87,002	329,016	(13,639)	-	514,162
Маржинальні доходи по зобов'язаннях	270,498	129,956	173,700	6,887	-	581,041
Трансформаційний результат	-	-	-	338,909	-	338,909
Маржинальний дохід	382,281	216,958	502,716	332,157	-	1,434,112
Чистий комісійний дохід	152,721	67,661	139,292	(410)	(951)	358,313
Торговельний результат	-	-	-	32,124	-	32,124
Інші доходи	-	-	-	-	19,563	19,563
ВАЛОВИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)	535,002	284,619	642,008	363,871	18,612	1,844,112
Формування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	(443,053)	(142,798)	(89,204)	(1,154)	5,250	(670,959)
ВАЛОВИЙ ДОХІД ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ	91,949	141,821	552,804	362,717	23,862	1,173,153
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(102,801)	(73,724)	(286,759)	(6,681)	(172,932)	(642,897)
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ	(10,852)	68,097	266,045	356,036	(149,070)	530,256
Відшкодування податку на прибуток	-	-	-	-	(58,909)	(58,909)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)	(10,852)	68,097	266,045	356,036	(207,979)	471,347
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	182,693	182,693
Знос та амортизація	-	-	-	-	(48,469)	(48,469)
Збиток від знецінення основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(8,095)	(8,095)
АКТИВИ станом на 31.12.2016	10,611,359	529,767	4,070,367	6,051,467	3,569,418	24,832,378
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ станом на 31.12.2016	9,719,983	2,906,069	9,176,373	546	468,499	22,271,470

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

21. 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 червня 2017 та 31 грудня 2016 років:

	30 червня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кошти в банках	915,064	2,469,786	190,880	2,051,772
- материнська компанія	823,783		99,757	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	91,281		91,123	
Кредити клієнтам, до вирахування резерву	2,033	23,547,577	1,809	25,132,470
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	503		214	
- провідний управлінський персонал	1,530		1,595	
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(138)	(8,550,125)	(142)	(9,920,977)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(3)		(1)	
- провідний управлінський персонал	(135)		(141)	
Інші активи	126	222,646	7,123	213,151
- материнська компанія	69		7,108	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	57		15	
Кошти банків та інших фінансових установ	119	518	123	546
- материнська компанія	117		121	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	
Рахунки клієнтів	355,881	21,792,793	657,276	21,802,425
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	301,411		620,404	
- провідний управлінський персонал	54,470		36,872	
Інші зобов'язання	36,915	718,243	47,812	468,499
- материнська компанія	3,192		1,389	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	18,659		17,566	
- провідний управлінський персонал	15,064		28,857	
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	12	852,787	12	621,463
- провідний управлінський персонал	12		12	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

21. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 30 червня 2017 та 2016 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2016 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	2,350	1,475,074	921	2,049,757
- материнська компанія	1,778		341	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	478		510	
- провідний управлінський персонал	94		70	
Процентні витрати	(28,987)	(566,984)	(65,366)	(615,645)
- материнська компанія	(3)		(3,003)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(28,399)		(61,465)	
- провідний управлінський персонал	(585)		(898)	
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(331)	(234,760)	(42)	(715,252)
- материнська компанія	(425)		-	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	88		(42)	
- провідний управлінський персонал	6		(29)	
Комісійні доходи	563	516,244	342	422,377
- материнська компанія	13		13	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	550		329	
Комісійні витрати	(3,242)	(99,601)	(4,010)	(64,064)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(3,242)		(4,010)	
Чистий дохід/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(42,229)	95,930	(22,869)	(45,931)
- материнська компанія	(39,516)		2,743	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(2,713)		(25,612)	
Операційні витрати	(97,401)	(682,133)	(819)	(642,897)
- материнська компанія	(4,693)		(819)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(36,934)		-	
- провідний управлінський персонал	(55,774)		-	
(Формування) / відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	-	(107,637)	(168)	115,369
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-	-	(168)	
Інші доходи	199	44,699	173	19,563
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	199		173	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП Банк»

Примітки до фінансової звітності
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

21. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом трьох місяців, які закінчилися 30 червня 2017 та 2016 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала наступні виплати:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2017 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2016 року	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Провідний управлінський персонал:	(55,774)	(339,721)	(49,013)	(237,311)
- короткострокові виплати працівникам	(55,774)		(49,013)	

22. 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.