

**АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за шість місяців, які закінчилися  
30 червня 2019 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

### Стор.

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЯКІ ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2019 року	Наростаючим підсумком з початку 2019 року	За поточний квартал, що закінчився 30 червня 2018 року	Наростаючим підсумком з початку 2018 року
Процентні доходи	5, 26	1,259,892	2,535,231	987,447	1,854,686
Процентні витрати	5, 26	(377,583)	(749,000)	(305,640)	(588,372)
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти		882,309	1,786,231	681,807	1,266,314
Комісійні доходи	7, 26	400,854	796,868	341,831	666,617
Комісійні витрати	7, 26	(100,624)	(181,487)	(75,406)	(144,268)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	8, 26	91,161	126,159	(71,546)	32,932
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	9, 26	8,768	39,261	122,048	98,634
Чистий (збиток)/прибуток від інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(167)	17,037	(1,324)	(1,713)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(3,050)	(6,525)	-	-
Формування резерву на покриття очікуваних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	6, 26	(119,684)	(149,790)	(74,729)	(15,712)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	(4,273)	(40,040)	(7,046)	(16,552)
Інші доходи	26	36,712	66,392	9,296	18,588
<b>Чистий непроцентний прибуток</b>		<b>309,697</b>	<b>667,875</b>	<b>243,124</b>	<b>638,526</b>
<b>Операційний прибуток</b>		<b>1,192,006</b>	<b>2,454,106</b>	<b>924,931</b>	<b>1,904,840</b>
Операційні витрати	10, 26	(479,610)	(914,560)	(383,416)	(735,173)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>712,396</b>	<b>1,539,546</b>	<b>541,515</b>	<b>1,169,667</b>
Витрати з податку на прибуток	11	(243,409)	(277,567)	(190,066)	(205,606)
<b>Чистий прибуток за звітний період</b>		<b>468,987</b>	<b>1,261,979</b>	<b>351,449</b>	<b>964,061</b>
Інший сукупний дохід Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків або збитків: Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		27,558	15,379	(36,348)	31,952
Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток		-	-	5,545	(4,874)
<b>Інший сукупний дохід/(збиток)</b>		<b>27,558</b>	<b>15,379</b>	<b>(30,803)</b>	<b>27,078</b>
<b>Всього сукупних прибутків за рік</b>		<b>496,545</b>	<b>1,277,358</b>	<b>320,646</b>	<b>991,139</b>
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	939	2,528	704	1,931

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

Тамаш Хак-Ковач  
Голова Правління

26 липня 2019 року



Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

26 липня 2019 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

	Примітки	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	13	2,873,128	2,320,458
Кошти в банках	14, 26	4,457,113	2,507,127
Кредити клієнтам	15, 26	24,208,291	22,059,052
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16	1,945,296	1,102,220
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	17	1,803,443	3,677,428
Інвестиції в дочірні компанії	18	139,143	-
Основні засоби та нематеріальні активи	19	489,410	478,898
Активи з права користування	20	428,772	-
Поточні активи з податку на прибуток		12,701	127,402
Відстрочені активи з податку на прибуток	11	108,523	177,315
Інвестиційна нерухомість	21	29,632	39,381
Інші активи	22, 26	309,549	267,857
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>36,805,001</b>	<b>32,757,138</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків та інших фінансових установ		422	441
Рахунки клієнтів	23, 26	29,044,008	26,855,632
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	20	431,433	-
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		94,054	-
Інші зобов'язання	24, 26	702,920	646,259
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>30,272,837</b>	<b>27,502,332</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Акціонерний капітал		6,186,023	6,186,023
Емісійний дохід		405,075	405,075
Інший додатковий капітал		1,236,294	1,236,294
Резерв переоцінки інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		83,062	67,683
Накопичений дефіцит		(1,378,290)	(2,640,269)
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>6,532,164</b>	<b>5,254,806</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>36,805,001</b>	<b>32,757,138</b>

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

Тамаш Хак-Ковач  
Голова Правління

26 липня 2019 року



Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

26 липня 2019 року



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у капіталі  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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
<b>31 грудня 2017 року</b>	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
<b>1 січня 2018 року</b>	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	-	-	-	27,078	-	27,078
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	964,061	964,061
<b>30 червня 2018 року</b>	6,186,023	405,075	1,236,294	56,707	(3,650,518)	4,233,581
<b>31 грудня 2018 року</b>	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	-	-	-	15,379	-	15,379
Всього сукупних доходів	-	-	-	-	1,261,979	1,261,979
<b>30 червня 2019 року</b>	6,186,023	405,075	1,236,294	83,062	(1,378,290)	6,532,164

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

Тамаш Хак-Ковач  
Голова Правління  
26 липня 2019 року

Наталя Дюба  
Головний бухгалтер  
26 липня 2019 року



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

	Примі- тки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2018 року
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		2,195,153	1,837,608
Проценти сплачені		(732,164)	(596,466)
Комісійні доходи отримані		796,868	666,617
Комісійні витрати сплачені		(181,487)	(144,268)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами		92,626	94,043
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		33,513	114,584
Інші доходи отримані		65,527	14,782
Операційні витрати сплачені		(893,106)	(686,766)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань</b>		<b>1,376,930</b>	<b>1,300,134</b>
<b>Зміни операційних активів та зобов'язань:</b>			
Збільшення кредитів клієнтам		(2,398,694)	(2,554,911)
Збільшення інших активів		(68,667)	(37,892)
Збільшення коштів банків		9,486	230
Збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2,763,338	(645,568)
Збільшення інших зобов'язань		112,535	90,665
<b>Надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування</b>		<b>1,794,928</b>	<b>(1,847,342)</b>
Податок на прибуток сплачений		-	-
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>1,794,928</b>	<b>(1,847,342)</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(95,536)	(60,806)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		24,533	8,898
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(21,690,559)	(13,147,517)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		20,922,327	12,586,597
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		(53,503,488)	(61,650,000)
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю		55,370,000	63,749,997
Придбання дочірніх підприємств		(139,143)	-
<b>Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>888,134</b>	<b>1,487,169</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів

За шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року (продовження)

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2018 року
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їх еквіваленти		(180,406)	(439,724)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2,502,656	(799,897)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок періоду</b>	<b>13</b>	<b>4,827,585</b>	<b>5,888,623</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець періоду</b>	<b>13</b>	<b>7,330,241</b>	<b>5,088,726</b>

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

Тамаш Хак-Ковач  
Голова Правління

26 липня 2019 року



Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

26 липня 2019 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація про діяльність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 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 – «ОТП Bank Plc.»). Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15 серпня 2006 року. Згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року № 266 ОТП Bank Plc. також отримав дозвіл Національного банку України на придбання 100% акціонерного капіталу Банку.

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

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

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 червня 2019 року єдиним акціонером Банку виступає ОТП Bank Plc., юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор,16.

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

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

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



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року (у тисячах українських гривень)

---

регіональні дирекції, зареєстровані Національним банком України), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на кінець дня 30 червня 2019 року кількість працівників Банку становить 3,380 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 червня 2019 та звітні дати 2018 років, які використовував Банк при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року	30 червня 2018 року
Гривня/1 долар США	26.166382	27.688264	26.189170
Гривня/1 євро	29.730243	31.714138	30.567999
Гривня/1 швейцарський франк	26.752671	28.248096	26.481850

**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 червня 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 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 червня 2019 року розкривається у Примітках.

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

<b>Стандарти/тлумачення</b>	<b>Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після</b>
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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 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:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2018 року
<b>Процентні доходи</b>		
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за амортизованою вартістю:		
- процентні доходи за знеціненими активами	184,461	146,321
- процентні доходи за активами, які не знецінені	2,253,951	1,645,431
Процентні доходи за фінансовими активами, відображеними за справедливою вартістю	96,819	62,934
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>2,535,231</b>	<b>1,854,686</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	2,175,200	1,576,289
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	211,970	188,640
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	96,819	62,934
Процентні доходи за коштами в банках	51,242	26,823
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>2,535,231</b>	<b>1,854,686</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, відображеними за амортизованою вартістю:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(718,206)	(587,504)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(5,428)	(868)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями орендаря	(25,366)	-
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(749,000)</b>	<b>(588,372)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти</b>	<b>1,786,231</b>	<b>1,266,314</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>2,448</b>	<b>6,008,962</b>	<b>694</b>	<b>6,012,104</b>
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(2,291)	527,523	27,410	552,642
<b>1 січня 2018 року</b>	<b>157</b>	<b>6,536,485</b>	<b>28,104</b>	<b>6,564,746</b>
Формування/(відшкодування) резерву	128	(4,190)	19,774	15,712
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(14)	(348,810)	(1,963)	(350,787)
Списання та продаж кредитів	-	(242,464)	-	(242,464)
Коригування процентних доходів	-	733,064	-	733,064
<b>30 червня 2018 року</b>	<b>271</b>	<b>6,674,085</b>	<b>45,915</b>	<b>6,720,271</b>
<b>31 грудня 2018 року</b>	<b>1,291</b>	<b>5,672,162</b>	<b>31,664</b>	<b>5,705,117</b>
(Відшкодування)/формування резерву	(877)	127,946	22,721	149,790
Вплив зміни курсів іноземної валюти	665	(204,416)	741	(203,010)
Списання та продаж кредитів	-	(390,983)	(1,624)	(392,607)
Коригування процентних доходів	-	(23,807)	-	(23,807)
<b>30 червня 2019 року</b>	<b>1,079</b>	<b>5,180,902</b>	<b>53,502</b>	<b>5,235,483</b>

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

	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>24,644</b>	<b>49,680</b>	<b>74,324</b>
Вплив від впровадження МСФЗ 9	-	30,426	30,426
<b>1 січня 2018 року</b>	<b>24,644</b>	<b>80,106</b>	<b>104,750</b>
Формування резерву	7,612	8,940	16,552
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(81)	(1,174)	(1,255)
Списання активів	(405)	-	(405)
<b>30 червня 2018 року</b>	<b>31,770</b>	<b>87,872</b>	<b>119,642</b>
<b>31 грудня 2018 року</b>	<b>15,384</b>	<b>68,795</b>	<b>84,179</b>
Формування резерву	21,277	18,763	40,040
Вплив зміни курсів іноземної валюти	(46)	(369)	(415)
Списання активів	(20,351)	-	(20,351)
<b>30 червня 2019 року</b>	<b>16,264</b>	<b>87,189</b>	<b>103,453</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

### 7. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2018 року
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	365,226	316,566
Операції з іноземною валютою	145,586	128,314
Операції з пластиковими картками	144,361	110,082
Видані гарантії	35,380	28,773
Комісійні від агентської діяльності	23,471	12,302
Кредити надані	66,174	39,845
Операції з цінними паперами	5,161	3,948
Інші доходи	11,509	26,787
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>796,868</b>	<b>666,617</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(129,769)	(86,960)
Розрахункові операції	(25,408)	(23,266)
Комісійні агентів	(15,972)	(28,716)
Операції з цінними паперами	(648)	(508)
Інші витрати	(9,690)	(4,818)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(181,487)</b>	<b>(144,268)</b>

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

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2018 року
Торгівельні операції, нетто	92,626	94,043
Курсові різниці, нетто	33,533	(61,111)
<b>Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою та банківськими металами</b>	<b>126,159</b>	<b>32,932</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 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:

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2018 року
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами, класифікованими як утримувані для торгівлі	154,439	416,115
Чистий збиток від операцій з фінансовими зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі	(115,178)	(317,481)
<b>Всього чистого прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що відображаються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки</b>	<b>39,261</b>	<b>98,634</b>
Чистий прибуток від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі:		
Торгівельні операції, нетто	38,363	98,488
Зміни ринкової вартості, нетто	898	146
<b>Всього прибутку від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, класифікованими як утримувані для торгівлі</b>	<b>39,261</b>	<b>98,634</b>

### 10. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року	Шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року
Витрати на персонал	409,930	326,614
Знос та амортизація	108,656	42,522
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	75,673	57,831
Обслуговування основних засобів	66,720	62,233
Витрати на роялті програмного забезпечення	53,915	39,776
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	44,520	36,420
Професійні послуги	43,066	15,413
Витрати на рекламу	23,606	20,530
Послуги зв'язку	12,097	10,002
Штрафи та пені	7,433	60
Витрати на безпеку	6,628	5,245
Податки, крім податку на прибуток	6,532	5,029
Операційна оренда	6,188	75,934
Витрати на відрядження	2,907	1,906
Витрати на інкасацію	2,416	3,297
Витрати на професійну підготовку	2,337	738
Обробка даних та обслуговування інформаційних систем	1,238	1,350
Канцелярські товари	1,179	2,740
Представницькі витрати	895	1,110
Страховання	744	467

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року (у тисячах українських гривень)

Внески на членство у професійних організаціях	430	384
Благодійність та спонсорські витрати	301	50
Збитки від продажу інвестиційної нерухомості	286	-
Збитки від продажу/вибуття основних засобів та нематеріальних активів	7	59
Інші витрати	36,856	25,463
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>914,560</b>	<b>735,173</b>

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року до складу витрат знос та амортизація включено амортизаційні відрахування з Активу на право використання, що складають 55,036 тисяч гривень.

Станом на кінець дня 30 червня 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 червня 2019 року загальні витрати з податку на прибуток становлять 277,567 тисяч гривень.

Відстрочені активи з податку на прибуток станом на кінець дня 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 становили 108,523 тисячі гривень та 177,315 тисяч гривень відповідно.

### 12. Прибуток на акцію

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2018 року
Чистий прибуток за період	1,261,979	964,061
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	499,238	499,238
<b>Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях</b>	<b>2,528</b>	<b>1,931</b>

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

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Залишки на рахунках в Національному банку України	1,120,297	1,587,308
Грошові кошти	1,752,831	733,150
<b>Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України</b>	<b>2,873,128</b>	<b>2,320,458</b>

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

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,873,128	2,320,458
<b>Кореспондентські рахунки в банках:</b>	<b>4,305,308</b>	<b>2,489,606</b>
в Україні	76,324	12,218
в країнах ОЕСР	4,116,047	2,415,257
в інших країнах	112,937	62,131
<b>Кредити, що надані іншим банкам зі строком погашення до 90 днів</b>	<b>151,805</b>	-
в країнах ОЕСР	151,805	-
<b>Кредити за операціями репо</b>	-	<b>17,521</b>
в Україні	-	17,521
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>7,330,241</b>	<b>4,827,585</b>

### 14. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки в банках	4,306,387	2,490,379
Короткострокові кредити, що надані	151,805	-
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	18,039
Резерви на покриття збитків від знецінення	(1,079)	(1,291)
<b>Всього коштів в банках</b>	<b>4,457,113</b>	<b>2,507,127</b>

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

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 1,052 тисячі гривень та 1,487 тисяч гривень, відповідно.

### 15. Кредити клієнтам

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року (у тисячах українських гривень)

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	19,114,444	17,495,830
Споживчі кредити фізичним особам	6,820,227	6,106,219
Іпотечні кредити фізичним особам	2,885,439	3,359,928
Заборгованість за фінансовою орендою	565,180	583,837
Кредити за договорами зворотного репо	-	184,113
Інші кредити фізичним особам	3,903	1,287
<b>Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення</b>	<b>29,389,193</b>	<b>27,731,214</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(5,180,902)	(5,672,162)
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b>24,208,291</b>	<b>22,059,052</b>

Станом на кінець дня 30 червня 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 184,113 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,328,792 тисячі 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 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	1,998,066	1,133,150
- Корпоративні та банківські	732	734
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1,998,798</b>	<b>1,133,884</b>
Резерв на покриття збитків від знецінення інвестицій	(53,502)	(31,664)
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>1,945,296</b>	<b>1,102,220</b>

Станом на кінець дня 30 червня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 14,895 тисяч гривень та 14,808 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 червня 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.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

## 17. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на кінець дня 30 червня 2019 та 31 грудня 2018 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 1,803,443 тисячі гривень та 3,677,428 тисяч гривень, відповідно.

Станом на кінець дня 30 червня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 3,452 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 червня 2019 року статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» становив 6,067,381 тисячу гривень.

Станом на кінець дня 30 червня 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 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
<b>Основні засоби:</b>		
Земельні ділянки	54	54
Будівлі	125,452	128,959
Меблі та обладнання та інвентар	138,604	127,119
Транспортні засоби	19,743	16,968
Капітальні інвестиції та об'єкти незавершеного будівництва	24,419	36,180
	<b>308,272</b>	<b>309,280</b>
<b>Нематеріальні активи:</b>		
Програмне забезпечення та ліцензії	181,138	169,618
	<b>181,138</b>	<b>169,618</b>
	<b>489,410</b>	<b>478,898</b>

Станом на кінець дня 30 червня 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;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

### Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року (у тисячах українських гривень)

- 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 червня 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 червня 2019 року активи з права користування, представлені таким чином:

Звітний період	Актив початок періоду	Придбання Активу за період	Вибуття Активу за період	Накопичена Амортизація станом на 30 червня 2019 року	Балансова вартість Активу станом на 30 червня 2019 року
2-й квартал 2019 року	423,407	76,787	(18,064)	(53,358)	<b>428,772</b>

Станом на кінець дня 30 червня 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 червня 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 червня 2019 року
2-й квартал 2019 року	423,407	76,787	23,366	(92,127)	<b>431,433</b>

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

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Примітки до фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року (у тисячах українських гривень)

Станом на 30 червня 2019 року зобов'язання орендаря з лізингу (оренда), що виражені в номіналі іноземних валют становлять 5,257 тисяч долларів США та 41 тисяча євро.

### 21. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість представлена таким чином:

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
<b>Інвестиційна нерухомість:</b>		
Земельні ділянки	26,363	27,141
Будівлі та споруди	3,269	12,240
	<b>29,632</b>	<b>39,381</b>

Станом на кінець дня 30 червня 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 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	119,343	98,898
Нараховані доходи	52,089	51,224
Похідні фінансові активи	10,437	2,183
	<b>181,869</b>	<b>152,305</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(11,938)	(12,248)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>169,931</b>	<b>140,057</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	58,800	61,879
Витрати майбутніх періодів	52,218	47,257
Запаси матеріальних цінностей	16,400	15,519
Дорогоцінні метали	6,747	4,645
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	2,796	1,103
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	6,199	273
Інші аванси та передоплати	784	260
	<b>143,944</b>	<b>130,936</b>
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(4,326)	(3,136)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>139,618</b>	<b>127,800</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
<b>Всього інших активів</b>	<b>309,549</b>	<b>267,857</b>

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

### 23. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	24,507,082	22,703,028
Строкові депозити	4,536,926	4,152,604
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>29,044,008</b>	<b>26,855,632</b>

Станом на кінець дня 30 червня 2019 та 31 грудня 2018 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 75,113 тисяч гривень та 61,180 тисяч гривень, відповідно.

### 24. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Резерв невикористаних відпусток та премій	234,605	262,852
Платежі до сплати іншим контрагентам	120,962	28,412
Транзитні та розрахункові рахунки	162,504	175,544
Похідні фінансові зобов'язання	4,689	4,572
Кредиторська заборгованість за основні засоби	-	13,342
Інші	8,380	13,065
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>531,140</b>	<b>497,787</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Резерв на покриття збитків від гарантій та інших зобов'язань	87,189	68,795
Доходи майбутніх періодів	58,407	51,324
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	21,924	22,700
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,260	5,561
Інші	-	92
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>171,780</b>	<b>148,472</b>
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>702,920</b>	<b>646,259</b>

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

## **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

**Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

### **25. 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 шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

## 25. Операційні сегменти (продовження)

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

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2019 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	1,117,949	129,518	927,700	360,064	-	2,535,231
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(447,049)	(54,970)	(216,188)	(5,428)	(25,365)	(749,000)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(695,304)	(84,080)	(434,616)	(363,734)	-	(1,577,734)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	620,451	232,718	436,624	6,600	-	1,296,393
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	422,645	45,438	493,084	(3,670)	-	957,497
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	173,402	177,748	220,436	1,172	(25,365)	547,393
Трансформаційний результат	-	-	-	281,341	-	281,341
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>596,047</b>	<b>223,186</b>	<b>713,520</b>	<b>278,843</b>	<b>(25,365)</b>	<b>1,786,231</b>
Чистий комісійний дохід	271,333	130,661	213,032	355	-	615,381
Торговельний результат	-	-	-	182,457	-	182,457
Інші доходи	-	-	-	-	59,867	59,867
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД</b>	<b>867,380</b>	<b>353,847</b>	<b>926,552</b>	<b>461,655</b>	<b>34,502</b>	<b>2,643,936</b>
Розформування/(формування) резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	279,792	(286,192)	(144,557)	(16,980)	(21,893)	(189,830)
<b>ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>1,147,172</b>	<b>67,655</b>	<b>781,995</b>	<b>444,675</b>	<b>12,609</b>	<b>2,454,106</b>
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(179,318)	(131,306)	(529,895)	(17,838)	(56,203)	(914,560)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>	<b>967,854</b>	<b>(63,651)</b>	<b>252,100</b>	<b>426,837</b>	<b>(43,594)</b>	<b>1,539,546</b>
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(277,567)	(277,567)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)</b>	<b>967,854</b>	<b>(63,651)</b>	<b>252,100</b>	<b>426,837</b>	<b>(321,161)</b>	<b>1,261,979</b>
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	69,843	69,843
Знос та амортизація	-	-	-	-	(108,656)	(108,656)
<b>АКТИВИ</b>	<b>16,061,273</b>	<b>1,803,531</b>	<b>6,343,433</b>	<b>8,245,677</b>	<b>4,351,087</b>	<b>36,805,001</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>12,029,916</b>	<b>4,823,420</b>	<b>12,190,671</b>	<b>5,111</b>	<b>1,223,719</b>	<b>30,272,837</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

### 25. Операційні сегменти (продовження)

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року

	Корпора- тивний бізнес	Середній та малий бізнес	Роздрібний бізнес	Казна- чейство	Інші	Всього
Процентні доходи від зовнішніх клієнтів	957,759	76,259	542,257	278,411	-	1,854,686
Процентні витрати від зовнішніх клієнтів	(334,705)	(54,051)	(198,748)	(868)	-	(588,372)
Міжсегментна процентна маржа по активах	(637,849)	(57,296)	(278,545)	(282,415)	-	(1,256,105)
Міжсегментна процентна маржа по зобов'язаннях	547,649	197,588	359,861	728	-	1,105,826
Маржинальні доходи/(витрати) по активах	319,910	18,963	263,712	(4,004)	-	598,581
Маржинальні доходи/(витрати) по зобов'язаннях	212,944	143,537	161,113	(140)	-	517,454
Трансформаційний результат	-	-	-	150,279	-	150,279
<b>Маржинальний дохід</b>	<b>532,854</b>	<b>162,500</b>	<b>424,825</b>	<b>146,135</b>	<b>-</b>	<b>1,266,314</b>
Чистий комісійний дохід	222,978	112,623	186,748	-	-	522,349
Торговельний результат	-	-	-	129,853	-	129,853
Інші доходи	-	-	-	-	18,588	18,588
<b>ВАЛОВИЙ ДОХІД</b>	<b>755,832</b>	<b>275,123</b>	<b>611,573</b>	<b>275,988</b>	<b>18,588</b>	<b>1,937,104</b>
Формування резерву та ефект первісного визнання активів, за якими нараховуються відсотки	108,206	(37,541)	(75,547)	(19,774)	(7,608)	(32,264)
<b>ВАЛОВІ ДОХОДИ ПІСЛЯ ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ</b>	<b>864,038</b>	<b>237,582</b>	<b>536,026</b>	<b>256,214</b>	<b>10,980</b>	<b>1,904,840</b>
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	(155,024)	(107,626)	(452,692)	(7,433)	(12,398)	(735,173)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>	<b>709,014</b>	<b>129,956</b>	<b>83,334</b>	<b>248,781</b>	<b>(1,418)</b>	<b>1,169,667</b>
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	(205,606)	(205,606)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)</b>	<b>709,014</b>	<b>129,956</b>	<b>83,334</b>	<b>248,781</b>	<b>(207,024)</b>	<b>964,061</b>
Надходження основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	66,425	66,425
Знос та амортизація	-	-	-	-	(42,523)	(42,523)
<b>АКТИВИ станом на 31.12.2018</b>	<b>15,301,804</b>	<b>945,260</b>	<b>5,812,066</b>	<b>7,288,224</b>	<b>3,409,784</b>	<b>32,757,138</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ станом на 31.12.2018</b>	<b>10,968,238</b>	<b>5,091,275</b>	<b>10,796,119</b>	<b>5,013</b>	<b>641,687</b>	<b>27,502,332</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. 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 2019 та 31 грудня 2018 років:

	30 червня 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	2,168,677	4,457,113	696,170	2,507,127
- материнська компанія	2,055,735		634,039	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	112,942		62,131	-
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття кредитних збитків	1,351,656	29,389,193	698,250	27,731,214
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,350,246		697,628	-
- провідний управлінський персонал	1,410		622	-
Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів клієнтам	(8,857)	(5,180,902)	(4,503)	(5,672,162)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(8,854)		(4,500)	-
- провідний управлінський персонал	(3)		(3)	-
Інші активи	1,378	309,549	663	267,857
- материнська компанія	1,066		468	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	312		195	-
Кошти банків та інших фінансових установ	119	422	126	441
- материнська компанія	117		124	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2		2	-
Рахунки клієнтів	346,971	29,044,008	217,138	26,855,632
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	302,794		184,340	-
- провідний управлінський персонал	44,177		32,798	-
Інші зобов'язання	41,125	702,920	52,024	646,259
- материнська компанія	6,280		2,720	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	18,690		19,937	-
- провідний управлінський персонал	16,155		29,367	-
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями	1,206	2,884,324	50,098	3,761,114
- провідний управлінський персонал	1,127		259	-
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	79	-	49,839	-

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 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	58,794	2,535,231	48,690	1,854,686
- материнська компанія	1,287		1,092	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	57,456		47,532	
- провідний управлінський персонал	51		66	
Процентні витрати	(6,764)	(749,000)	(2,708)	(588,372)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(6,534)		(1,963)	
- провідний управлінський персонал	(230)		(745)	
Комісійні доходи	2,551	796,868	1,498	666,617
- материнська компанія	322		13	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2,229		1,485	
Комісійні витрати	(1,997)	(181,487)	(3,441)	(144,268)
- материнська компанія	(1,961)		(3,425)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(36)		(16)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	(72,379)	126,159	(216,360)	32,932
- материнська компанія	(75,411)		(208,172)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	3,032		(8,188)	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	708	39,261	-	98,634
- материнська компанія	708		-	
(Формування)/розформування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(4,354)	(149,790)	(5,754)	(15,712)
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(4,354)		(5,850)	
- провідний управлінський персонал	-		96	
Інші доходи	53	66,392	209	18,588
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	53		209	
Операційні витрати	(98,547)	(914,560)	(64,938)	(735,173)
- материнська компанія	(4,459)		(4,966)	
- підприємства зі спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(39,988)		(42,720)	
- провідний управлінський персонал	(54,100)		(17,252)	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності  
за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	Шість місяців, які закінчилися 30 червня 2019 року		Шість місяців, які закінчилися 30 червня 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	(54,100)	(485,603)	(49,602)	(384,445)
- короткострокові виплати працівникам	(54,100)		(49,602)	

### 27. 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.