

**REPORT
OF THE RISK MANAGEMENT COMMITTEE OF THE SUPERVISORY BOARD
OF OTP BANK JSC FOR YEAR 2025**

The Risk Management Committee of the Supervisory Board of OTP BANK JSC was established from 01 July 2020 in accordance with the Resolution of the Supervisory Board of OTP BANK JSC №16/2020 as of 22.04.2020.

The structure, competences and the order of operation of the Risk Management Committee of the Supervisory Board of OTP BANK JSC is regulated by the Regulation on the Committees of the Supervisory Board of OTP BANK JSC in a new edition, approved by the Resolution of the Supervisory Board of OTP BANK JSC №42/2025 as of 03.12.2025.

In 2025, there were no changes in the structure of the Risk Management Committee of the Supervisory Board of OTP BANK JSC (structure of the Risk Management Committee is provided in the below Table 1).

Table 1.

Structure of the Risk Management Committee of the Supervisory Board of Risk Management OTP BANK JSC
Period: 01.01.2025 – 31.12.2025
<ul style="list-style-type: none">• Mr. László Pelle – chairman of the Committee (member of the Supervisory Board of OTP BANK JSC (independent));• Mr. Tamás Katona – member of the Committee (member of the Supervisory Board of OTP BANK JSC);• Mrs. Maria Ilona Tarnaine Sarudi – member of the Committee (member of the Supervisory Board of OTP BANK JSC (independent)).

In 2025, it was carried out 15 (fifteen) meetings of the Risk Management Committee of the Supervisory Board of OTP BANK JSC (in absentia), in the course of which the followings issues were considered:

- consideration of the Risk Management reports of OTP BANK JSC and the Risk Profile reports of OTP BANK for the fourth quarter of 2024, the first quarter of 2025, the second quarter of 2025 and the third quarter of 2025, incl. consideration of the ICAAP monitoring reports of OTP BANK JSC and banking group for the fourth quarter of 2024 and the first quarter of 2025, quarterly ICAAP and ILAAP monitoring reports of OTP BANK JSC and banking group for the second and third quarter of 2025, consideration of the Annual report of the Risk Management Division of OTP BANK JSC for year 2024 and making proposals on them to the Supervisory Board. Consideration of the quarterly reports of the Risk Management Committee to the Supervisory Board of OTP BANK JSC on fulfillment of the functions, assigned to the Risk Management Committee of the Supervisory Board of OTP BANK JSC;
- consideration of the quarterly Internal Audit reports of OTP BANK JSC (in part of the Risk Management System) (for the fourth quarter of 2024, the first quarter of 2025, the second quarter of 2025 and the third quarter of 2025) and making proposals on them to the Supervisory Board;
- consideration of the quarterly Compliance reports of OTP BANK JSC for the fourth quarter of 2024, the first quarter of 2025, the second quarter of 2025 and the third quarter of 2025 and making proposals on them to the Supervisory Board;
- preparation of the Report of the Risk Management Committee of the Supervisory Board of OTP BANK JSC for year 2024;

- in connection with the changes to the salary and remuneration conditions for Mr. Taras PROTS, Member of the Management Board of OTP BANK JSC, responsible for the Risk Management Division, and also in connection with the requirements of the "Regulation on remuneration policy in the bank", approved by Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine No.153 of November 30, 2020 (with changes) - consideration of the conditions of the agreement on change of the employment agreement to be concluded with him and giving respective recommendations on it to the Supervisory Board;
- consideration of the issue on bringing changes to the salary of Mrs. Ganna GORBENKO, the Head of Compliance and Financial Monitoring Directorate of OTP BANK JSC, and giving respective recommendations to the Supervisory Board;
- consideration of the issue on the bonus payment for year 2024, the performance assessment and the amount of the bonus for year 2024 of the respective employees of OTP BANK JSC (including persons of OTP BANK JSC, whose professional activities have a significant impact on the general risk profile of OTP BANK JSC) and giving respective recommendations to the Supervisory Board;
- consideration of the following internal regulative documents and reports of OTP BANK JSC on the issues of the Risk Management and Compliance and making proposals on them to the Supervisory Board, namely:
 - the "Policy on submission of reports to the subjects of the risk management system of OTP BANK JSC and OTP Foreign Banking Group in Ukraine" in a new edition;
 - the "Methodology of material risk identification in OTP BANK JSC" in a new edition;
 - the Compliance and Financial Monitoring Directorate Bylaws in a new edition;
 - the Corporate Credit Policy for year 2025 (Corporate Operative Lending Limits and Principles of year 2025);
 - the Credit Policy for 2025 (Operative Lending Limits and Principles 2025) for OTP Leasing Ukraine;
 - the Compliance risk assessment report of OTP BANK JSC for 2Q 2024 and 3Q 2024;
 - the Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP) Bylaws of the OTP BANK JSC / OTP Foreign Banking Group in Ukraine";
 - the Bylaws of the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) of the OTP BANK JSC / OTP Foreign Banking Group in Ukraine" in a new edition;
 - the "OTP BANK JSC and OTP Banking Group in Ukraine Risk Strategy for 2023-2025" (updated as of 01.01.2025);
 - the «Operative Lending Limits 2025 (MSE business line of OTP BANK JSC)»;
 - the "Business Continuity Management Policy of OTP BANK JSC and foreign banking group" in a new edition;
 - the "Retail Credit Policy of OTP BANK JSC for year 2025";
 - the "Bylaws of Retail Risk Directorate" of OTP BANK JSC in a new edition;
 - the "Bylaws of Credit Monitoring and Administration Directorate" of OTP BANK JSC in a new edition;
 - the Annual Compliance and Financial monitoring Report for 2024;
 - the Funding plan for 2025-2027 years (standalone for OTP BANK JSC and consolidated with LLC OTP Leasing) and the Capital plan for 2025-2027 years (standalone for OTP BANK JSC and consolidated with LLC OTP Leasing);
 - the "Policy of introducing significant changes in the activity of OTP BANK" in a new edition;
 - the "Process Management Policy of OTP BANK JSC" in a new edition;
 - the "Risk appetite statement of OTP BANK JSC and OTP Foreign Banking Group in Ukraine" in a new edition;
 - the "Business Continuity Plan of "OTP BANK JSC";

- the "Provisioning policy for loans in accordance with International Financial Reporting Standards of OTP BANK JSC" in a new edition;
- the Compliance and Financial Monitoring Directorate Bylaws in a new edition;
- the Compliance Policy of OTP BANK JSC in a new edition;
- the Policy on Risk Appetite and Risk Limits framework in OTP BANK JSC and OTP Foreign Banking Group in Ukraine in a new version;
- the Remote work Policy of OTP BANK JSC and foreign banking group in a new version;
- consideration of the following documents and making proposals on them to the Supervisory Board, namely:
 - the «ICAAP Report of OTP BANK JSC as of 01.01.2025»;
 - the «Capital Adequacy Statement of OTP BANK JSC»;
 - the «Conclusions of the Internal Audit Directorate of OTP BANK JSC on the Effectiveness of the Internal Capital Adequacy Assessment Process in the Bank as of January 01, 2025 in accordance with the requirements of the Regulation on the organization of the internal capital adequacy assessment process in Ukrainian banks and banking groups, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine as of 30.12.2021 No.161 (with changes)»;
 - the «Conclusions of the Compliance Unit of OTP BANK JSC on compliance of the Internal Capital Adequacy Assessment Process in the Bank with the requirements the Regulation on the organization of the internal capital adequacy assessment process in Ukrainian banks and banking groups, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine as of 30.12.2021 No.161 (with changes)»;
- consideration of the following documents and making proposals on them to the Supervisory Board, namely:
 - the «ILAAP Report of OTP BANK JSC as of 01.01.2025»;
 - the «Liquidity Adequacy Statement of OTP BANK JSC»;
 - the «Conclusions of the Internal Audit Directorate of OTP BANK JSC on the Effectiveness of the Internal Liquidity Adequacy Assessment Process in the Bank as of January 01, 2025 in accordance with the requirements of the Regulation on the organization of the internal liquidity adequacy assessment process in Ukrainian banks and banking groups, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine as of 19.07.2024 No.88 (with changes)»;
 - the «Conclusions of the Compliance Unit of OTP BANK JSC on compliance of the Internal Liquidity Adequacy Assessment Process in the Bank with the requirements the Regulation on the organization of the internal liquidity adequacy assessment process in Ukrainian banks and banking groups, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine as of 19.07.2024 No.88 (with changes)»;
- consideration of the following documents and making proposals on them to the Supervisory Board, namely:
 - the «ICAAP Report of OTP Foreign Banking Group in Ukraine as of 01.01.2025»;
 - the «Capital Adequacy Statement of OTP Foreign Banking Group in Ukraine»;
 - the «Conclusions of the Internal Audit Directorate of OTP BANK JSC on the Effectiveness of the Internal Capital Adequacy Assessment Process in the Banking group in Ukraine as of January 01, 2025 as of January 01, 2025 in accordance with the requirements of the Regulation on the organization of the internal capital adequacy assessment process in Ukrainian banks and banking groups, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine as of 30.12.2021 No.161 (with changes)»;
 - the «Conclusions of the Compliance Unit of OTP BANK JSC on compliance of the Internal Capital Adequacy Assessment Process in the Banking group in Ukraine as of January 01, 2025 in accordance with the requirements the Regulation on the organization of the internal capital adequacy assessment process in Ukrainian banks and banking groups, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine as of 30.12.2021 No.161 (with changes)»;
- consideration of the following documents and making proposals on them to the Supervisory Board, namely:

- the «ILAAP Report of OTP Foreign Banking Group in Ukraine as of 01.01.2025»;
- the «Liquidity Adequacy Statement of OTP Foreign Banking Group in Ukraine »;
- the «Conclusions of the Internal Audit Directorate of OTP BANK JSC on the Effectiveness of the Internal Liquidity Adequacy Assessment Process in the Banking group in Ukraine as of January 01, 2025 in accordance with the requirements of the Regulation on the organization of the internal liquidity adequacy assessment process in Ukrainian banks and banking groups, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine as of 19.07.2024 No.88 (with changes)»;
- the «Conclusions of the Compliance Unit of OTP BANK JSC on compliance of the Internal Liquidity Adequacy Assessment Process in the Banking group in Ukraine as of January 01, 2025 in accordance with the requirements the Regulation on the organization of the internal liquidity adequacy assessment process in Ukrainian banks and banking groups, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine as of 19.07.2024 No.88 (with changes)»;
- the “Policy on the new products implementation, modifications, monitoring and phasing-out in JSC OTP BANK and OTP Foreign Banking Group in Ukraine” in a new edition;
- the “Code of Ethics” of OTP BANK JSC in a new edition;
- the Compliance Report of OTP BANK JSC for the fourth quarter of 2024 and the first quarter of 2025;
- the “Compliance and Financial Monitoring Directorate Bylaws” of OTP BANK JSC in a new edition;
- the "Bylaws of OTP BANK JSC Asset- liability management Department" in a new edition;
- the “Order of concluding deals with parties related with OTP Bank Ukraine” in a new edition;
- the “Compliance Risk Management Policy of OTP BANK JSC” in a new edition;
- the “Recovery plan of OTP BANK JSC” in a new edition;
- the “Recovery plan for the credit and investment subgroup of the OTP BANK JSC” in a new edition;
- the “Operational Risk Management Bylaws of OTP BANK JSC” in a new edition;
- the «Provisioning policy for loans in accordance with International Financial Reporting Standards» of OTP BANK JSC in a new edition;
- the «Credit Control Policy of OTP BANK JSC» in a new edition;
- the «Policy of Monitoring of the Corporate Business Division borrowers» in a new edition;
- the “Anti-corruption program of JSC OTP BANK and the OTP banking group in Ukraine” in a new edition. Making decision on appointment of a new Anticorruption program Commissioner at OTP BANK JSC;
- consideration of the issue on the cancellation of the “Compliance Strategy” of OTP BANK JSC” in the edition, approved by Resolution of the Supervisory Board of OTP BANK JSC № 17/2020 as of 23.04.2020;
- the “Information and Communication Technology Risk Management Policy of OTP BANK JSC” in a new edition;
- the “Bylaws of Non-Financial Risk Management Department of OTP BANK JSC” in a new edition;
- the “OTP BANK JSC and OTP Banking Group in Ukraine Risk Strategy for 2026 - 2028“;
- the “Compliance Risk Management Policy of OTP BANK JSC” in a new edition;
- the “Collateral Evaluation Regulation of OTP BANK JSC” in a new edition;
- the “Bylaws of Fraud Risks Management Sector” of OTP BANK JSC;
- the “Bylaws of Retail Risk Directorate” of OTP BANK JSC in a new edition;
- providing recommendations to the Bank's Supervisory Board on approval of the budget of the Risk Management Division and Compliance sub-division of OTP BANK JSC for 2026;

- in connection with the changes to the salary for Mr. Taras PROTS, Member of the Management Board of OTP BANK JSC, responsible for the Risk Management Division, and also in connection with the requirements of the "Regulation on remuneration policy in the bank", approved by Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine No.153 of November 30, 2020 (with changes) - consideration of the conditions of the agreement on change of the employment agreement to be concluded with him and giving respective recommendations on it to the Supervisory Board;
- consideration of the changes in the organizational structure of the Risk Management Division of OTP BANK JSC, effective from 01 January 2026, and giving respective recommendations on them to the Supervisory Board.

On all considered issues, the Risk Management Committee of the Supervisory Board of OTP BANK JSC prepared respective proposals and recommendations for the subsequent consideration and/or approval by the Supervisory Board of OTP BANK JSC.

The report of the Risk Management Committee of the Supervisory Board of OTP BANK JSC for year 2025 has been prepared in accordance with the effective legislation of Ukraine and requirements of the Regulation on the Committees of the Supervisory Board of JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK for the purpose of reporting to the Supervisory Board of OTP BANK JSC.

**ЗВІТ
КОМІТЕТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «ОТП БАНК» З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
ЗА 2025 РІК**

Комітет Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками створено починаючи з 01 липня 2020 року відповідно до Рішення Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» №16/2020 від 22.04.2020 року.

Склад, повноваження та порядок роботи Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками визначено у «Положенні про комітети Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» у новій редакції, затвердженій Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» №42/2025 від 03.12.2025 року.

У складі Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками впродовж 2025 року змін не було (склад Комітету з управління ризиками наведено у таблиці 1 нижче).

Таблиця 1.

Склад Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками	
Період: 01.01.2025 – 31.12.2025	
<ul style="list-style-type: none">• Пан Ласло Пелле - голова Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний);• Пан Тамаш Катона – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»);• Пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний).	

У 2025 році відбулося 15 (п'ятнадцять) засідань Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками (в заочному форматі), у ході яких було розглянуто наступні питання:

- розгляд звітів з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та звітів про профіль ризику АТ «ОТП БАНК» за четвертий квартал 2024 року, за перший квартал 2025 року, за другий квартал 2025 року, за третій квартал 2025 року, вкл. розгляд звітів щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу АТ «ОТП БАНК» та банківської групи» за четвертий квартал 2024 року, за перший квартал 2025 року, звітів щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності АТ «ОТП БАНК» та банківської групи» за другий та третій квартал 2025 року, розгляд Річного звіту підрозділу з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» за 2024 рік та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді. Розгляд квартальних звітів Комітету з управління ризиками Наглядовій раді АТ «ОТП БАНК» щодо виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками;
- розгляд квартальних звітів Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» (стосовно системи управління ризиками) (за четвертий квартал 2024 року, за перший квартал 2025 року, за другий квартал 2025 року, за третій квартал 2025 року) та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;
- розгляд квартальних звітів з питань комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» за четвертий квартал 2024 року, за перший квартал 2025 року, за другий квартал 2025 року, за третій квартал 2025 року та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;
- підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками за 2024 рік;
- у зв'язку зі зміною окладу та умов преміювання Тарасу ПРОЦЮ, Члену Правління АТ «ОТП БАНК», відповідального за напрям діяльності «Управління ризиками», а також у зв'язку з вимогами «Положення про політику винагороди в банку», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 листопада 2020 року № 153 (із змінами), –

розгляд умов угоди про зміну трудового договору, який буде з ним укладений, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді;

- розгляд питання щодо внесення змін щодо окладу Ганни ГОРБЕНКО, директора департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу АТ «ОТП БАНК» та надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді;
- розгляд питання щодо виплати премії за 2024 рік, оцінки ефективності діяльності, а також розміру премії за 2024 рік відповідним співробітникам АТ «ОТП БАНК» (в тому числі особам АТ «ОТП БАНК», професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ «ОТП БАНК») та надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді;
- розгляд наступних внутрішніх регулятивних документів та звітів АТ «ОТП БАНК» з питань управління ризиками та комплаєнсу та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:
 - «Політика щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» в новій редакції;
 - «Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ «ОТП БАНК» в новій редакції;
 - «Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу» АТ «ОТП БАНК» в новій редакції;
 - «Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2025 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2025 рік)»;
 - «Кредитна політика на 2025 рік (Операційні кредитні ліміти та принципи на 2025 рік) для ТОВ «ОТП Лізинг» Україна»;
 - звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за II квартал 2024 року та III квартал 2024 року;
 - «Положення про процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAR) АТ «ОТП БАНК» / Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
 - «Положення про процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAR) АТ «ОТП БАНК» / Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» у новій редакції;
 - «Стратегія з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні на 2023-2025 роки» (актуалізовано станом на 01.01.2025 року);
 - Операційні кредитні ліміти на 2025 рік (MSE бізнес-лінія АТ «ОТП БАНК»);
 - «Політика управління безперервністю діяльності в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
 - «Кредитна політика роздрібного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2025 рік»;
 - «Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
 - «Положення про Департамент з моніторингу та адміністрування кредитів» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
 - річний звіт з комплаєнсу та фінансового моніторингу за 2024 рік;
 - «План фінансування на 2025-2027 роки (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)» та «План капіталізації на 2025-2027 роки (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)»;
 - «Політика запровадження значних змін в діяльності АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
 - «Політика управління процесами АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
 - «Декларація схильності до ризиків АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» у новій редакції;
 - «План забезпечення безперервності діяльності АТ «ОТП БАНК»»;
 - «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності» АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;

- «Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу» у новій редакції;
- «Політика комплаєнсу» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній банківській групі ОТП в Україні» в новій редакції;
- «Політика віддаленої роботи в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- розгляд наступних документів та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:
 - «Звіт щодо процесу ІСААР АТ «ОТП БАНК» станом на 01.01.2025»;
 - «Висновки про достатність внутрішнього капіталу АТ «ОТП БАНК»;
 - «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банку станом на 01.01.2025 відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
 - «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ІСААР вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)».
- розгляд наступних документів та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:
 - «Звіт щодо процесу ІЛААР АТ «ОТП БАНК» станом на 01.01.2025»;
 - «Висновки про достатність внутрішньої ліквідності АТ «ОТП БАНК»;
 - «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банку станом на 01.01.2025 відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами)»;
 - «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ІЛААР вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами)»;
- розгляд наступних документів та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:
 - «Звіт щодо процесу ІСААР Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025»;
 - «Висновки про достатність внутрішнього капіталу Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
 - «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
 - «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ІСААР в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)»;
- розгляд наступних документів та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:

- «Звіт щодо процесу ILAAP Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025»;
- «Висновки про достатність внутрішньої ліквідності Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
- «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банківській групі ОТП в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами)»;
- «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ILAAP в Банківській групі ОТП в Україні вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами)»;
- «Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні» у новій редакції;
- «Кодекс Етики» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- звіт Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» за четвертий квартал 2024 року та перший квартал 2025 року;
- «Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення про Управління з управління активами і пасивами» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Порядок здійснення угод із пов'язаними з АТ «ОТП БАНК» особами» у новій редакції;
- «Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «План відновлення діяльності АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «План відновлення діяльності кредитно-інвестиційної підгрупи АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення про управління операційними ризиками АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика кредитного контролю АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес»» у новій редакції;
- «Антикорупційна програма АТ «ОТП БАНК» та Банківської групи ОТП в Україні» у новій редакції. Прийняття рішення про призначення нового уповноваженого з антикорупційної програми в АТ «ОТП БАНК»;
- розгляд питання щодо скасування «Комплаєнс стратегії АТ «ОТП БАНК» у редакції, затвердженій Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» № 17/2020 від 23.04.2020 року;
- «Політика управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення про Управління з управління нефінансовими ризиками АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Стратегія з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та банківської групи «ОТП Група» в Україні на 2026-2028 роки»;
- «Політика управління комплаєнс ризиком АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;

- «Положення про Сектор з управління ризиками шахрайства» АТ «ОТП БАНК»;
- «Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження бюджету напряму діяльності «Управління ризиками» та підрозділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» на 2026 рік;
- у зв'язку зі зміною окладу Тарасу ПРОЦЮ, Члену Правління АТ «ОТП БАНК», відповідального за напрям діяльності «Управління ризиками», а також у зв'язку з вимогами «Положення про політику винагороди в банку», затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 листопада 2020 року № 153 (із змінами), – розгляд умов угоди про зміну трудового договору, який буде з ним укладений, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді;
- розгляд змін в організаційній структурі за напрямом діяльності «Управління ризиками» АТ «ОТП БАНК», що вступають в силу з 01 січня 2026 року, та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді.

З усіх розглянутих питань Комітет Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками підготував відповідні пропозиції і рекомендації для подальшого розгляду чи затвердження Наглядовою радою АТ «ОТП БАНК».

Звіт Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками за 2025 рік підготовлено відповідно до чинного законодавства України та вимог «Положення про комітети Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»» з метою звітування перед Наглядовою радою АТ «ОТП БАНК».