Титульний аркуш

30.10.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

3-кв-Ем

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління		Володимир МУДРИЙ
(посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК" (21685166)
за 3 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: ,
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports/	30.10.2026
	(URL-адреса вебсайту)	(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

У зв'язку з відсутністю операцій або інформації Проміжна інформація за 3-й квартал 2026 року не містить наступного:

Розділ I

п.1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення - відсутні такі цінні папери;
п.1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента - такі особи відсутні;
п.1.6. Станом на 30.09.2026р. у Банку відсутні судові справи з позовними вимогами на суму від 1% активів.

Розділ II

п.1.2.-1.12 - події не мали місце в діяльності емітента.

Розділ III

п.2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності - у складі проміжної інформації емітента цінних паперів за 3-й квартал не розкривається, оскільки аудиторська фірма не здійснювала перевірку проміжної фінансової звітності за 3-й квартал 2026 року.
п.4.1. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - відсутня;
п.4.2. Інформація про вчинення значних правочинів - відсутня:
п.4.3.Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - відсутня.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
5. Участь в інших особах
6. Відокремлені підрозділи
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
1. Цінні папери
III. Фінансова інформація
1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації
IV. Нефінансова інформація
1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2	Скорочене найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
4	Дата державної реєстрації	02.03.1998
5	Місцезнаходження	01033, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43
6	Адреса для листування	01601, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	custody@otpbank.com.ua; office@otpbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.otpbank.com.ua
12	Номер телефону	(044) 490 05 64; (044) 490 05 00; (044) 290 92 05
13	Статутний капітал, грн	6186023111.34
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	2518
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	Одноріvнева V Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA183000010000032000101701026
	Валюта рахунку	UAH

2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Deutsche Bank Trust Company Americas
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	04 448 427
	Валюта рахунку	USD

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/ підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ - Рейтинг" Україна https://ibi.com.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Визначення рейтингу особи	16.06.2026	Інвестиційний	uaAAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	Ухвала у справі № 730/830/26 13.07.2026	Борзнянський районний суд Чернігівської області	6 656,00	Захід процесуального примусу застосовано судом шляхом постановлення ухвали.	Штраф сплачено 12.08.2026 р.
2	Повідомлення про нарахування штрафу; номер і дата	АТ "Ідея Банк" (контрагент)	16 800,00	Штраф нараховано відповідно до умов чинного договору за несвоєчасне усунення помилок у переданому кредитному договорі.	Штраф сплачено 29.07.2026, 28.08.2026 кошти повернуто після надання коректних документів.
3	Повідомлення про нарахування штрафу; номер і дата	АТ "Ідея Банк" (контрагент)	13 695,65	Штраф нараховано відповідно до умов чинного договору за несвоєчасне усунення помилок у переданому кредитному договорі.	Штраф сплачено 29.07.2026, 28.08.2026 кошти повернуто після надання коректних документів.
4	Ухвала у справі № 679/740/26 10.07.2026	Нетішинський міський суд Хмельницької області	998,40	Захід процесуального примусу застосовано судом шляхом постановлення ухвали.	Штраф сплачено 15.07.2026 р.
5	Акт перевірки № 3/Ж5/99-00-04-03-04/2 1685166 19.06.2026	Державна податкова служба України	113 600,00	Несвоєчасне подання виправленого CRS-звіту за 2024 рік; порушення підпункту 39(3).7.3 пункту 39(3).7 статті 39(3) розділу I Податкового кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI (зі змінами та доповненнями).	Штраф сплачено 13.07.2026 р.

6	Ухвала у справі № 677/340/26 09.06.2026	Красилівський районний суд Хмельницької області	998,40	Захід процесуального примусу застосовано судом шляхом постановлення ухвали.	Штраф сплачено 22.06.2026 р.
7	Ухвала у справі № 550/1596/25 23.06.2026	Чутівський районний суд Полтавської області	3 328,00	Захід процесуального примусу застосовано судом шляхом постановлення ухвали.	Штраф сплачено 23.06.2026 р.
8	Ухвала у справі № 730/259/26 01.06.2026	Борзнянський районний суд Чернігівської області	3 328,00	Захід процесуального примусу застосовано судом шляхом постановлення ухвали.	Штраф сплачено 15.06.2026 р.

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова рада	Членів Наглядової ради - представників акціонера - 5 осіб. Членів Наглядової ради - незалежних директорів - 3 особи.	Кухарскі Андраш - Голова Наглядової ради (представник Акціонера) Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акціонера) Пелле Ласло - Член Наглядової ради (незалежний) Ваці Шандор - Член Наглядової ради (незалежний) Катона Тамаш - Член Наглядової ради (представник Акціонера) Молнар Аттіла Іштван - (представник Акціонера) Тарнаине Шаруди Марія Ілона - Член Наглядової ради (незалежний) Салай Марк - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
2	Правління	Голова Правління та Члени Правління, разом у кількості 6 осіб.	Мудрий Володимир Стефанович - Голова Правління Лазепко Лілія Олегівна - Член Правління Бініашвілі Алла Василівна- Член Правління Клименко Олег Вікторович- Член Правління Проць Тарас Олегович - Член Правління Корек Петер Андор - Член Правління

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Кухарскі Андраш			1980	Вища	23	ВАТ ОТП Банк (Угорщина) 01-10-041585 Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Пан Кухарскі Андраш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Андраш Кухарскі з травня 2021 року по	31.01.2022 01.05.2026 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								теперішній час обіймає посаду управляючого директора (Omnichannel Tribe) в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з травня 2013 року по квітень 2021 року обіймав посаду директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З червня 2015 року по серпень 2018 року включно був членом Наглядової ради в ОТП Іпотечний Банк Лтд. (Угорщина), з червня 2014 року по травень 2017 року включно обіймав посаду члена Правління в ОТП Пенсійний Фонд Сервісиз (Угорщина). З 16 червня 2021 року по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради в ОТР Otthonmegoldasok Kft. (Угорщина). З 19.08.2021 року по 30.01.2022 року обіймав посаду члена Наглядової ради в АТ "ОТП БАНК"", до призначення головою наглядової ради АТ "ОТП БАНК".			
2	Член Наглядової	Тотматьяш Золтан			1978	Вища	23	ВАТ ОТП Банк	05.04.2018	Ні	ч

	ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))							(Угорщина) 01-10-041585 Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Золтан Тотматьяш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. З 15.09.2023 року та по теперішній час обіймає посаду Директора з корпоративного банкінгу, Управляючого Директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 01.11.2021 року по 14.09.2023 року пан Тотматьяш обіймав посаду Директора, Міжнародний директорат корпоративного бізнес, ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а	01.05.2026 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року		

								у період з 01.11.2015 року по 31.10.2021 року обіймав посаду керівника Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Починаючи з 29 травня 2024 року призначено членом Ради Директорів в компанії Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Угорщина.			
3	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло			1966	Вища	35	Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія) - Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Пелле Ласло є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та	14.06.2021 01.05.2026 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								посадові злочини не має. Ласло Пелле з 01.02.2020 по теперішній час працює на посаді стратегічного директора/програмного директора в Пелле Парлатхаз Кфт. (Pelle Parlathaz Kft.) (Угорщина). З жовтня 2016 по січень 2020 року включно займав посаду Члена Правління, Головного операційного директора в Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія). З червня 2017 року по січень 2020 року перебував на посаді президента Наглядової ради Банкарт д.о.о. (член Групи НЛБ, Словенія).			
4	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор			1957	Вища	45	Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія - Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також	05.04.2018 01.05.2026 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								цивільно-правовим договором. Пан Шандор Ваці є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Шандор Ваці до обрання незалежним членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з 04.2011 року до вересня 2023 року Шандор Ваці обіймав посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд., Велика Британія. Починаючи з 06.02.2023 р. та по теперішній час пан Шандор Ваці є самозайнятою особою.			
5	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Катона Тамаш			1981	Вища	21	ВАТ ОТП Банк (Угорщина) 01-10-041585 Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан	17.06.2021 01.05.2026 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								Катона Тамаш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Тамаш Катона з 01.06.2026 по теперішній час обіймає посаду управляючого директора, начальника директорату з управління активами і пасивами (ALM) та банківського казначейства в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 01.05.20218 року по 31.05.2026 рік обіймав посаду начальника відділу управління балансом директорату управління активами та пасивами за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 29 жовтня 2014 р. по			

								теперішній час є членом Ради Директорів в ОТП Файненсінг Малта Лімітед (OTP Financing Malta Company Limited) (Мальта).			
6	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Молнар Аттіла Іштван			1976	Вища	26	ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна) 35912126 Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Молнар Аттіла Іштван є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. З вересня 2019 року по теперішній час пан Молнар обіймає посаду керівника управління ризиками лізингу Групи та старшого радника заступника	15.09.2022 01.05.2026 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								Голови Правління в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з березня 2008 року по серпень 2019 року він обіймав посаду директора департаменту з контролю за кредитними ризиками в АТ "ОТП БАНК" (Україна). З жовтня 2020 року по квітень 2022 року включно був членом Наглядової ради в ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна), з липня 2020 року по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради в ДСК Лізинг А.Д. (Болгарія). З 05 листопада 2025 року і по теперішній час обіймає посаду Головного ризик-менеджера (CRO) в Меркантіл Банк Зрт. (Угорщина).			
7	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Тарнаине Шаруди Марія Ілона			1952	Вища	43	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Старший експерт внутрішнього аудиту банківської групи в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). 01-10-041585 Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним	30.08.2021 01.05.2026 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ж

								законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пані Тарнаине Шаруди Марія Ілона є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Марія Ілона Тарнаине Шаруди з 15.05.2013 по 31.07.2018 працювала в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), директорат внутрішнього аудиту, старший експерт внутрішнього аудиту банківської групи, починаючи з 18.05.2015 працювала як пенсіонер. З 01.08.2018 - по теперішній час знаходиться на пенсії (не працює). З травня 2018 року по теперішній час є членом Комітету з контролю у добровільному пенсійному фонді			

								"Аранікор" (Угорщина).			
8	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Салай Марк			1975	Вища	22	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Начальник відділу міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів, директорат міжнародного роздрібного бізнесу - Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Марк Салай є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Марк Салай обіймає посаду начальника Відділу управління міжнародними фізичними каналами продажу та розвитку	19.06.2023 01.05.2026 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								процесів директорату міжнародного роздрібного бізнесу за напрямом діяльності "Роздрібний бізнес" ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з 01 січня 2025 року. До цього він обіймав посаду начальника відділу міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів, директорат міжнародного роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з серпня 2022 року по 31 грудня 2024 р. З березня 2021 року до серпня 2022 року обіймав посаду міжнародного старшого менеджера - керівника за напрямом міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів, директорат міжнародного роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З лютого 2018 року до березня 2021 року обіймав посаду міжнародного старшого менеджера - керівника за			

								напрямом міжнародного управління мережею відділень та продажів, директорат міжнародного роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З травня 2014 року до лютого 2018 року обіймав посаду міжнародного менеджера у відділі управління роздрібним бізнесом дочірніх компаній ВАТ ОТП Банк (Угорщина).			

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович			1979	Вища	25	АТ "ОТП БАНК" 21685166 Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку,	16.11.2020 переобрано на новий строк до 15 листопада 2030 року	Ні	ч

								вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Непогашеної судимості за			

								корисливі та посадові злочини не має. Мудрий В.С. з 2011 року обіймав посаду Генерального директора ТОВ "ОТП Кредит", а до цього з 2008 - 2010 рр. був начальником Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів в АТ "ОТП БАНК". З 10.07.2012 року Мудрий В.С. обіймав посаду Члена Правління АТ "ОТП БАНК". Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал", посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг" та є Головою Ради Національної Асоціації Банків України.			
2	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна			1970	Вища	35	АТ "ОТП БАНК", Начальник Операційного управління 21685166 Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством,	11.03.2003 переобрано на новий строк до 31.12.2027	Ні	ж

								Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа також обіймає посаду Голови Ради Асоціації "УкрСВІФТ".			
3	Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна			1969	Вища	35	АТ "ОТП БАНК", Директор з корпоративного бізнесу 21685166 Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Бініашвілі А.В. обіймала посаду	10.01.2011 переобрано на новий строк до 09 січня 2031 року	Ні	ж

								заступника представника австрійського банку "Райффайзен Центральбанк" в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП БАНК" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".			
4	Член Правління	Клименко Олег Вікторович			1982	Вища	22	АТ "ОТП БАНК", Директор Департаменту розвитку роздрібного бізнесу 21685166 Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим	16.11.2020 переобрано на новий строк до 15 листопада 2030 року	Ні	ч

								договором та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Свою роботу в ОТП Банку розпочав у 2005 році на посаді економіста сектору обслуговування приватних клієнтів управління супроводження продажів, а через рік отримав посаду начальника сектору супроводження кредитних операцій фізичних осіб та СМБ АТ "ОТП БАНК". У 2014 році очолив управління розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК". З 2017 року обіймав посаду Директора департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП Банк". Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.			
5	Член Правління	Проць Тарас Олегович			1979	Вища	26	ПАТ "Банк Форум", Член Правління з управління фінансами 21574573 Права та обов'язки Правління визначаються	06.11.2012 переобрано на новий строк до 05 листопада 2027	Ні	ч

								чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в ТзОВ УніКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche старшим менеджером відділу консалтингу та старшим менеджером відділу корпоративних фінансів. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".			
6	Член Правління	Корек Петер Андор			1986	Вища	16	АТ "ОТП БАНК", Директор Департаменту фінансів. 21685166	01.07.2024 на п'ять років з можливістю переобрання (призначення	Ні	ч

								Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Петер Андор КОРЕК з 10.08.2021 року обіймав посаду Директора Департаменту фінансів АТ "ОТП БАНК", з 10.04.2014 по 10.08.2021 виконував обов'язки Начальника відділу бізнес-аналітики АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація).	) на новий термін		

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна			1973	Вища	32	Головний бухгалтер Департамент бухгалтерського	18.06.2013 до припинення	Ні	ж

								обліку та звітності АТ "ОТП БАНК" 21685166 Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.	повноважень		
2	Директор Департаменту внутрішнього аудиту	Бібіч Олена Вікторіївна			1972	Вища	36	АТ "ОТП БАНК", Директор Департаменту внутрішнього аудиту 21685166 Дана посадова особа обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал" починаючи з 04.04.2025 і по теперішній час та посаду члена Правління Інституту внутрішніх аудиторів України (ІВАУ) (неприбуткова всеукраїнська громадська організація) починаючи з 29.07.2025 і по теперішній час.	03.10.2017 до припинення повноважень	Ні	ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
04.12.2023	Кукурудза Інна Володимирівна			20	АТ "ОТП БАНК" 21685166 Начальник відділу корпоративного секретаріату	Ні	+380444900516 inna.kukurudza@otpbank.com.ua	ж

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Кухарскі Андраш			0	0	0	0
2	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан			0	0	0	0
3	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло			0	0	0	0
4	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор			0	0	0	0
5	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Катона Тамаш			0	0	0	0
6	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Молнар Аттіла Іштван			0	0	0	0
7	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Тарнаине Шаруди Марія Ілона			0	0	0	0
8	Член Наглядової ради,	Салай Марк			0	0	0	0

	представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))							
9	Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович			0	0	0	0
10	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна			0	0	0	0
11	Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна			0	0	0	0
12	Член Правління	Клименко Олег Вікторович			0	0	0	0
13	Член Правління	Проць Тарас Олегович			0	0	0	0
14	Член Правління	Корек Петер Андор			0	0	0	0
15	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна			0	0	0	0
16	Директор Департаменту внутрішнього аудиту	Бібіч Олена Вікторіївна			0	0	0	0
17	Корпоративний секретар	Кукурудза Інна Володимирівна			0	0	0	0

Організаційна структура
https://www.otpbank.com.ua/pdf/information/shareholder-stakeholder-information.pdf

3. Структура власності
https://www.otpbank.com.ua/about/informations/structure/https://www.otpbank.com.ua/pdf/documents/schematic_illustration.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності
1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Найменування об'єднання - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)

Місцезнаходження об'єднання - 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, оф. 311

Опис - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулівної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

Посилання на вебсайт об'єднання - https://www.pard.ua/

Найменування об'єднання - Національна асоціація банків України

Місцезнаходження об'єднання - вул. Велика Васильківська, 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150

Опис - Основна мета асоціації полягає у вирішені будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовуванню єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.

Посилання на вебсайт об'єднання - https://nabu.ua/

Найменування об'єднання - Асоціація УкрСВІФТ

Місцезнаходження об'єднання - офіс 617, Майдан незалежності, 2, м. Київ, Україна, 01001

Опис - УкрСВІФТ - це недержавна, некомерційна асоціація українських членів та користувачів міжнародного кооперативу СВІФТ, яка діє у відповідності до Статуту та Корпоративних правил СВІФТ, об'єднує юридичні особи - користувачі СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій. УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

Посилання на вебсайт об'єднання - https://www.ukrswift.org/

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий

фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Банк не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Процентні доходи та витрати. Процентні доходи і витрати для усіх фінансових інструментів, визнаються у статтях процентні доходи та процентні витрати відповідно в окремому звіті про прибутки або збитки із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Комісійні доходи/витрати. Комісійні доходи і витрати включають комісії, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Комісії, що входять до статей "комісійні доходи або комісійні витрати", звіту про прибутки або збитки Банку. Комісійні витрати та доходи стосовно послуг за виконання операцій обліковуються тоді, коли відповідні послуги будуть отримані/надані. Комісійні доходи щодо надання послуг протягом певного періоду часу нараховуються протягом такого періоду по мірі виконання відповідних зобов'язань.

Фінансові активи. Усі фінансові активи визнаються і припиняють визнаватися на дату розрахунку (тобто на дату поставки або передачі активу), і первісно оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати на операцію, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю в залежності від бізнес-моделі Банку для управління фінансовими активами та характеристик потоків грошових коштів за договорами від фінансових активів.

Фінансова оренда - Банк як орендодавець. Коли Банк виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів клієнтам.

Зміни класифікації. Якщо бізнес-модель, за якою Банк утримує фінансові активи, змінюється (у виняткових випадках), то фінансові активи, які зазнали впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до зміни класифікації фінансових активів Банку.

Зменшення корисності. Банк визнає резерв під збитки щодо очікуваних кредитних збитків за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти в банках;
- кредити клієнтам;
- інвестиційні цінні папери;
- інші фінансові активи;
- випущені договори фінансових гарантій та кредитні зобов'язання.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 24.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості

кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними для Банку за договором, та грошовими потоками, які Банк передбачає отримати і які випливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка активу:

- для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками за договорами, що підлягають відшкодуванню Банку, якщо утримувач зобов'язання скористається коштами, та грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо кредитні кошти будуть використані.

- для договорів фінансових гарантій очікувані кредитні збитки являють собою різницю між очікуваними виплатами для відшкодування утримувачу гарантованого боргового інструмента, за вирахуванням будь-яких сум, які Банк передбачає отримати від власника, дебітора або іншої сторони.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

Кредитно-знецінені фінансові активи. Фінансовий актив є "кредитно-знеціненим", коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу. Кредитно-знецінені фінансові активи відносяться до активів Етапу 3. Докази зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику включають дані, які піддаються спостереженню, про такі події:

- значні фінансові труднощі позичальника або емітента;
- порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат;
- кредитор позичальника, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику поступку, яку інакше кредитор навіть і не розглядав би;
- зникнення активного ринку для фінансового активу у результаті дії фінансових труднощів; або
- придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину конкретну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити те, що фінансових актив стане кредитно-знеціненим. Банк оцінює, чи є фінансові активи за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід кредитно-знеціненими на кожну звітну дату. Для оцінки того, чи є суверенні та корпоративні боргові інструменти кредитно-знеціненими, Банк розглядає такі фактори як дохідність облігацій, кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

Кредит вважається кредитно-знеціненим, коли позичальнику надається поступка у силу погіршення фінансового стану позичальника, якщо тільки не існують докази того, що у результаті надання поступки ризик неотримання грошових потоків за договорами істотно зменшився і немає інших показників зменшення корисності. Для фінансових активів, за якими поступки передбачені, але не надаються, актив вважається кредитно-знеціненим, коли існують докази, які піддаються спостереженню, щодо кредитного знецінення, включно з виконанням критеріїв визначення дефолту. Визначення дефолту (див. нижче) включає індикатори малоймовірності здійснення оплати і припинення виплат, якщо виплата сум прострочена на 90 днів або більше.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв під збитки на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом ймовірності дефолту (PD), який впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник здійснив прострочення на більш ніж 90 днів за будь-яких суттєвим зобов'язанням перед Банком; або
- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком у повному обсязі.

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному кредитуванні якісним показником, який використовується, є порушення фінансових умов, що не стосується роздрібного кредитування.

Кількісні показники, такі як статус прострочення та невиплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Банк використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і зі зовнішніх джерел.

Значне зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на дату первісного визнання, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Банк бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обгрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банку та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

Коли актив стає простроченим на 30 днів, Банк приймає, що відбулося значне зростання кредитного ризику, й актив переводиться в Етапі 2 моделі зменшення корисності, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

Детальніше критерії значного зростання кредитного ризику (Етап 2) та знецінення (Етап 3) розкрито у Примітці 24.

Модифікація і припинення визнання фінансових активів. Модифікація фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу, або договірні умови зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Модифікація впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою модифікацію, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки у залежності від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Банк переглядає кредити, надані клієнтам, які зазнають фінансових труднощів, для максимального збільшення їхнього повернення та мінімізації ризику дефолту. Відмова від примусового стягнення кредиту застосовується у випадках, коли, незважаючи на те що позичальник вжив усіх достатніх зусиль для його виплати згідно з первісними договірними умовами, існує високий ризик настання дефолту або дефолт уже відбувся, і позичальник, як очікується, зможе виконати переглянуті умови. До переглянутих умов у більшості випадків належать подовження термінів погашення кредиту, зміни у строках грошових потоків від кредиту (погашення основної суми та процентів), скорочення суми належних до виплати грошових потоків (списання основної суми та процентів) і внесення поправок до фінансових умов.

Коли фінансовий актив було модифіковано, Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку модифікація призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов. Наприклад, зміни валюти активу або введення у договір умов, що призводять до того, що договірні потоки грошових коштів не є виплатами тільки основної суми та процентів.

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається перегляд резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянутою балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призводить до виникнення прибутку або збитку від припинення визнання. Новий фінансовий актив матиме резерв на покриття збитків, який оцінюється на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків, за виключенням, коли новий кредит вважається створеним кредитно-знеціненим активом. Це застосовується у випадку, коли справедлива вартість нового кредиту визнається зі значною знижкою у порівнянні з його переглянутою номінальною вартістю, тому що залишається високий ризик дефолту, який не зменшився у результаті модифікації.

Банк здійснює моніторинг кредитного ризику модифікованих фінансових активів шляхом оцінки якісної та кількісної інформації, такої як чи має позичальник статус такого, що прострочує виплати за новими умовами. Коли договірні умови фінансового активу змінюються, і ця модифікація не призводить до припинення визнання, Банк визначає, чи не збільшився кредитний ризик фінансового активу суттєво з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів, модифікованих у рамках політики Банку щодо відмов від примусового стягнення заборгованості (forbearance), у випадку коли модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Банку зібрати змінені грошові потоки з урахуванням попереднього досвіду Банку з аналогічними діями щодо відмови від примусового стягнення заборгованості, а також різноманітних поведінкових показників, включно з показниками виплат позичальника, щодо змінених умов за договором. Якщо кредитний ризик залишається значно вищим, ніж очікувалося на момент первісного визнання, резерв під очікувані збитки продовжуватиме оцінюватись у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом всього строку дії інструмента.

Резерв під очікувані збитки за утримуваними від примусового стягнення кредитами загалом оцінюватиметься тільки на основі очікуваних кредитних збитків на 12 місяців, коли існують докази того, що позичальник покращив поведінку з виплат після зміни, що привело до сторнування раніше значного збільшення кредитного ризику.

У випадку коли модифікація не призводить до припинення визнання, Банк розраховує прибуток/збиток від модифікації, порівнюючи валову балансову вартість до і після зміни (за виключенням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Потім Банк оцінює очікувані кредитні збитки для модифікованого активу, коли очікувані грошові потоки, які виникають з модифікованого фінансового активу, включаються до розрахунку очікуваних нестач грошових коштів від первісного активу.

Списання. Кредити та боргові цінні папери списуються, коли у Банку немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні грошові потоки для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Банк може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусових дій Банку приводить до прибутку від зменшення корисності. Списання кредитів та боргових цінних паперів не призводить до припинення позовної діяльності.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються "за справедливою вартістю, через прибуток або збиток", або "за амортизованою вартістю".

Договори фінансових гарантій. Договір фінансової гарантії являє собою договір, який вимагає від особи, яка його видала, здійснити визначені платежі для відшкодування особі, яка його утримує, збитків, понесених у результаті того, що певний дебітор не виконає належних платежів згідно з умовами боргового інструмента.

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і у подальшому оцінюються за більшою з величин:

- суми резерву під збитки, як визначено у відповідності до МСФЗ 9; та
- первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцільно, накопиченої суми доходу, визнаного згідно з політикою Банку щодо визнання доходів.

Договори фінансових гарантій подаються як резерви в окремому звіті про фінансовий стан, а оцінка подається у складі інших доходів.

Гарантії виконання. Гарантії виконання є договорами, які передбачають виплату компенсації на користь однієї з сторін у випадку не виконання зобов'язань іншою стороною. Гарантії виконання є формою зобов'язання з кредитування та перебувають у межах сфери застосування МСФЗ 9. Зобов'язання за гарантіями виконання оцінюються за МСФЗ 9 аналогічно до зобов'язань з кредитування.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та рахунки у НБУ для цілей складання окремого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у НБУ. Для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівка в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, кошти, розміщені в банках, та угоди зворотного продажу з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках.

Оподаткування. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Відстрочений та поточний податок на прибуток.
Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань.

Відстрочений та поточний податок визнається у окремому звіті про прибуток або збиток, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу або статей звіту про інший сукупний дохід, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу або звіті про інший сукупний дохід відповідно.

Інвестиції в дочірню компанію. Фінансові інвестиції в дочірню компанію відображаються на дату звітності за первісною вартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Фінансові інвестиції в дочірню компанію на дату звітності обліковуються за собівартістю з урахуванням

зменшення корисності. Банк визнає зменшення корисності інвестиції в дочірню компанію як витрати звітного періоду в разі наявності об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення їх корисності.

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

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Амортизація нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання з дати, коли актив стає придатним до використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками (нормами амортизації):

Будинки та споруди	5%-6,67%
Транспортні засоби	16,67%
Меблі та обладнання	5,56%-100%
Інші необоротні активи	6.20%-100%
Нематеріальні активи	20%, якщо інше не визначено договором

Активи з права користування амортизуються протягом строку відповідних договорів оренди.

Фінансова оренда - Банк як орендоотримувач. Банк застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банк також застосовує звільнення від визнання до оренди, за якою базовий актив має вартість, еквівалент якої не перевищує 5000 євро. Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати за орендою лінійним методом протягом терміну оренди.

Акціонерний капітал та емісійний дохід. Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу. Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок. При підготовці окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Банку здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у окремій фінансовій звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду (див.Примітки 6, 7, 12, 21 та 24).

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва грунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є доцільними в даних обставинах. Фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов.

Істотні припущення

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризики, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їх вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк застосовує судження та враховує якісну та кількісну обгрунтовану та корисну прогнозну інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Фінансування діяльності Емітента здійснюється здебільшого за рахунок коштів клієнтів та акціонера, а також власної здатності генерувати грошові потоки від операційної діяльності. 5% від отриманого у 2025 році прибутку у сумі 272,6 млн. грн. були спрямовані на збільшення резервних фондів у відповідності до вимог банківського регулювання. Решта прибутку залишилася у складі капіталу другого рівня як нерозподілений прибуток минулих років. Наявна ліквідність та власний капітал Емітента є достатніми для забезпечення поточних потреб Емітента та виконання регулятивних вимог. На кінець звітного року нормативи достатності капіталу Емітента Нрк, Нк1 та Нок1 більше ніж в три рази перевищують нормативні значення.

Ліквідна позиція Емітента також міцна, що підтверджується дотриманням пруденційних коефіцієнтів ліквідності LCR і NSFR які більш ніж вдвічі перевищують нормативні.

Основними напрямами стратегічного розвитку Емітента передбачена концентрація зусиль на розширенні позицій в межах внутрішнього фінансового ринку щодо формування ресурсної бази, що супроводжуватиметься вдосконаленням наявних інструментів залучення коштів. Щодо розміщення коштів, то надання широкого спектру послуг охоплюватиме як сегмент приватних, так і корпоративних клієнтів з акцентом на високі європейські стандарти послуг та продуктів Банку, прийняті в групі ОТП.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

З метою проведення неупередженої та об'єктивної комплексної системної оцінки ринкової діяльності АТ "ОТП БАНК", виявлення основних ринкових тенденцій розвитку банківської галузі відповідними підрозділами Банку проводяться власні дослідження та використовуються результати діяльності спеціалізованих дослідницьких компаній, залучаються зовнішні компанії для розробок нових продуктів.

ОТП Банк активно втілює нові діджитальні рішення, спрощує/ покращує процеси обслуговування клієнтів, вивчає та аналізує зростаючі потреби клієнтів у вирішенні фінансових питань.

У межах цієї стратегії для клієнтів банку доступні покращені цифрові сервіси та онлайн - можливості: розширення функціоналу для дистанційного банкінгу клієнтів через мобільний застосунок OTP Bank UA, ОВДП напряму через застосунок. Підтримка малого та середнього бізнесу через портал Click OTPay, SEP Tracking Service у частині надсилання повідомлень. Покращення сервісів по програмам розстрочки для окремих категорій товарів на маркетплейсі Rozetka. Покращена платформа маркетплейс авто з пробігом Ponova by OTP Bank. Новий сервіс у застосунку OTP Bank UA щодо моніторингу та оплати штрафів ПДР. Посилення цифровізації продуктів та сервісів для зручного щоденного банкінгу.

АТ "ОТП БАНК" продовжує стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. За січень-вересень 2026 року банк інвестував у розвиток ІТ 329,99 млн грн.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;

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

До банківських послуг належать:

1) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк має право надавати також такі фінансові послуги:

1) фінансовий лізинг;

2) факторинг;
3) надання гарантій;
4) торгівля валютними цінностями;
5) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";
6) фінансові платіжні послуги.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

1) надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
2) здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
3) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
4) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Крім операцій зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, здійснює такі види професійної діяльності на ринках капіталу: депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (дилерська діяльність, брокерська діяльність, субброкерська та діяльність з розміщення без надання гарантії).

Банк також має право здійснювати інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством.

Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);
3) середньореалізаційні ціни продуктів;
4) загальна сума виручки;
5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;
6) залежність від сезонних змін;
7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);
8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;
9) канали збуту;
10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;
11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Стан фінансових ринків та банківського сектору

Фондування

Темпи зростання коштів клієнтів банків залишались незмінними в цьому році порівняно з 2024 роком, склавши 14%. Це відбувалось, навіть незважаючи на те, що протягом усього 2025 року монетарна

ситуація в країні була краща за минулорічну і мала б сприяти значному зростанню депозитів населення та підприємств в банківській системі. Ключова ставка НБУ була на рівні 15.5% з лютого 2025 року, а курс національної валюти залишався стабільним протягом року, коливаючись в діапазоні 41-43 грн за долар США.

Тем не менш, протягом року середня інфляція залишалась високою на рівні 12.8% річних через несприятливу ситуацію з врожайністю і вищими цінами на їжу. Негативним шоком для фондування залишаються додаткові витрати населення та бізнесів для врегулювання побутових проблем, пов'язаних з відключеннями електроенергії та витрати на інші енергоносії. Навіть попри нестабільні припливи коштів протягом року, рівень стресу на рівні ліквідності залишався прийнятним для банківської системи.

Строкові та поточні депозити населення та компаній залишаються основним джерелом фондування банківської системи. Кошти домогосподарств, як і підприємств, зростали однорідно, і строкові вклади залишились на рівні 35% від усієї депозитної бази. Валютні кошти населення поступово зростали протягом року, що пов'язано з умовами невизначеності під час війни. Загалом, банки прогнозують подальше зниження частки валютних вкладень, оскільки, як і раніше, можливості використання цих коштів дуже обмежені, а підвищені резервні вимоги обмежують прибутковість таких депозитів для банків.

Тим не менш, банківське фінансування є досить стабільним і дозволяє активно кредитувати та інвестувати в середньо- та довгострокові інструменти. Банки очікують подальше зростання коштів від населення та бізнесу в 2026 році завдяки стабілізації макроекономічного середовища та покращенню рівня реальних доходів в умовах прогнозного зниження інфляції.

Роздрібне кредитування

Починаючи з кризового періоду 2020-2023 років, які пов'язані з військовими діями та епідемією КОВІДу, динаміка кредитних портфелів у банківському секторі була пов'язана з обережною кредитною політикою, переважно в сегменті беззаставних кредитів населенню. Вже починаючи з 2024 року тренд суттєво змінився, що було забезпечено нижчим рівнем проблемних кредитів, постійним зростанням доходів населення, адаптацією населення та бізнесу до умов війни, а також достатнім рівнем ліквідності фінансових корпорацій. Чистий портфель роздрібних кредитів зріс майже на 33% у 2025 році (40% у 2024 році). Зростають усі сегменти роздрібних кредитів - авто, іпотека, але основу портфеля становлять незабезпечені споживчі кредити. Частка прострочених споживчих кредитів на кінець 2025 року була нижче 3% (5% у 2024 році). У період після початку повномасштабного вторгнення частка непрацюючих кредитів зменшилася за рахунок списання та відповідного зростання якісного портфеля. З іншого боку, частка кредитів за стадією два, більша аніж до повномасштабного вторгнення. Переважна більшість цих кредитів не є простроченими чи реструктуризованими, але банки залишають їх на другій стадії оцінки зважаючи на реалії бойових дій. Проте, на відмінну від 2024 року, деякі фінансові установи доповнювали оцінку кредитних ризиків власними розрахунками, що призводило до перекредитування власних клієнтів та потенційного приховування прострочення боргу.

Станом на кінець 2025 року співвідношення валових кредитів населенню до ВВП становить приблизно 3,7% (3.5% у 2024 році), що в рази менше, ніж у європейських країнах. За умови, що споживчий попит залишатиметься сильним, а доходи домогосподарств зростатимуть, у 2026 році дуже ймовірним є подальше зростання роздрібного портфеля. Низька заборгованість домогосподарств залишає банкам значний простір для збільшення обсягів кредитування клієнтів і посилення конкуренції за потенційних клієнтів. У 2026 році, в умовах посиленого пруденційного нагляду з боку НБУ, фінансові установи будуть намагатись збалансувати свої кредитні портфелі та зберегти свою частку на ринку. Згідно з опитуванням щодо умов кредитування, в 2025 році покращення фінансового стану домогосподарств спонукало банки навіть дещо послабити стандарти кредитування. Фінустанови намагаються залучити клієнтів більш привабливими умовами кредитування. Останнім часом багато банків помірно знизили

процентні ставки, щоб збільшити свою частку в загальному портфелі банківської системи.

Корпоративне кредитування

Протягом усього минулого року чисті гривневі кредити бізнесу стабільно зростали, особливо сильним зростання було у другій половині року. За попередніми оцінками, зростання кредитного портфеля за 2025 рік становитиме 35%. Адаптація бізнесу до загроз безпеки та макроекономічної стабільності пожвавила попит на кредитні ресурси. Водночас кредитування в іноземній валюті також отримало додатковий імпульс, але меншого масштабу, збільшившись лише на 18%. Загальний обсяг кредитів збільшився на 1 в.п. в порівняні з минулим роком і становить 8.7% від ВВП України, але все ще є значно меншим, ніж в інших європейських країнах. Увесь рік найвищими темпами зростали кредити МСП за усіма видами економічної діяльності, а серед великих корпорацій активніше кредитувались агросектор та виробництво харчових продуктів, роздрібні та оптові торгівельні мережі. Пожвавленню кредитування також сприяє поява нових позичальників та послаблення вимог до бізнесів серед фінансових установ через конкуренцію.

Банки фінансували і державні компанії, частка їхніх кредитів у гривневому працюючому кредитному портфелі становить 18% (13% в 2024 році), тоді як у держбанків вона близька до третини. Значний обсяг позик банки, передусім державні, надали підприємствам ОПК та енергетики. Від початку 2025 року було профінансовано ОПК на суму близько 5 млрд грн.

Ринкові умови кредитування зараз дещо вигідніші за державні гарантії, що спонукало змінювати підходи до кредитування за програмою "5-7-9", яка в 2025 була трансформована та сконцентрувалась більше на аспектах ESG, кредитуванні підприємств в прифронтових територіях та лізингу. Такі зміни призвели до невеликого падіння кількості позик виданих за цією програмою у 2025 році.

Якість корпоративних кредитів досить висока - значна частина портфеля надається клієнтам з гарними фінансовими показниками. На кінець року боржники зберігають задовільне боргове навантаження. Частка прострочених кредитів підприємствам сягнула 32% усього банківського портфеля, що є найнижчим показником за останні десять років. В 2025 році, близько 3% (4% у 2024 році) усіх корпоративних боржників оголосили дефолт, що співставно з показниками до повномасштабного вторгнення. Враховуючи добру якість портфеля та поодинокі випадки дефолту, банки практично не потребують збільшення резервів.

В опитуваннях НБУ банки зазначають, що вартість позик останнім часом є єдиним стримуючим чинником для кредитування. Це також підтверджують підприємства в галузевих опитуваннях. В 2026 році очікувана стабілізація інфляції в коридорі 5% річних з супутнім покращенням монетарної ситуації призведе до додаткового поштовху у кредитуванні бізнесу зі сторони фінустанов. Водночас, ситуація в енергетиці залишається екстремально важкою, що додає значних непрямих витрат підприємствам посилюючи рівень ризиків і стримуючи перспективи зростання кредитного портфелю.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на кінець 4 кварталу 2025 року у банківському секторі України працювало 60 банків. Протягом 2025 року частка чистих активів державних банків знизилась на 1,2% до 52%.За 2025 рік обсяги чистих активів банків зріс на 17,2%. За 2025 рік частка емітента у загальному обсязі чистих активів банківської системи зросла з 3,32% до 3,40%.

15) перспективні плани розвитку особи;

У 2026 році АТ "ОТП БАНК" планує продовжувати зростання як у сегменті кредитування фізичних, так і юридичних осіб, акцентуючи особливу увагу на впровадженні кращих ринкових практик. Водночас Банк буде активно працювати над збільшенням ресурсної бази, продовжуючи покращувати привабливість власних депозитних продуктів.

7. Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Управління ризиками, яке грунтується на найкращих міжнародних практиках і досвіді успішної діяльності в Україні, є обов'язковим елементом стратегії розвитку Банку й запорукою стабільності розвитку. Першорядною метою управління ризиками в ОТП БАНК визначено виважене оцінювання та прийняття ризику, що дає можливість досягнути запланованого прибутку, забезпечуючи достатній рівень капіталу в середньо- та довгостроковій перспективі, із урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Банк розробляє Декларацію схильності до ризиків для визначення тих ризиків, які ОТП БАНК приймає, і тих, яких уникає, а також сукупної величини ризик-апетиту і величини ризик-апетиту за кожним із ризиків.

Основна перевага застосування механізму встановлення апетиту до ризику полягає в тому, що ризики ідентифікуються та структуровано визначаються в кількісному вимірі, що пов'язує їх із бізнес-цілями та стратегією Банку. Для розподілу ризик-апетиту між бізнес-підрозділами, продуктами та підтипами ризиків і подальшого контролю величини ризиків використовують систему лімітів. Контроль величини ризику щодо встановленого ризик-апетиту і лімітів ризику відбувається на регулярній основі через визначення профілю ризику в агрегованому вигляді й у розрізі всіх видів ризику.

Стратегія управління ризиками визначає засади управління всіма суттєвими видами ризику, які ідентифіковані Банком, а саме: кредитним ризиком, у тому числі ризиком країни й екологічно-соціальними ризиками, ризиком суверена та ризиком контрагента; ризиком ліквідності; ринковими ризиками в банківському та торговому портфелі, у тому числі процентним ризиком у банківському портфелі; операційним ризиком, у тому числі юридичним ризиком, ризиком інформаційно-комунікаційних технологій, інформаційної безпеки, ризиком неналежної поведінки, модельним ризиком та ризиком аутсорсингу; стратегічним і репутаційним ризиками.

Щороку ОТП БАНК оновлює політики та положення щодо управління кожним із видів ризику, якими встановлюються ліміти й нормативні значення, для уникнення надмірної волатильності та концентрації ризиків, які перебувають поза межами оптимального співвідношення ризику й доходності, а також процедури щодо управління кожним із видів ризику.

У Банку створена та функціонує комплексна система управління ризиками, котра забезпечує постійний аналіз, управління і контроль за ризиками, на які наражається ОТП БАНК у своїй операційній діяльності, і дає змогу ухвалювати виважені рішення щодо розміру ризик-апетиту Банку, його відповідності умовам на ринку та бізнес-стратегії фінансової установи. Для управління ризиками в ОТП БАНК створено постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді банку. Ключова функція в організаційній структурі управління ризиками належить Наглядовій раді, яка визначає й затверджує стратегію управління ризиками, вимоги щодо функціонування системи внутрішнього контролю в Банку, політики та процедури управління всіма видами ризику, процедури Банку в разі настання кризи чи подій, що потребують відновлення діяльності, а також організаційну структуру управління ризиками, забезпечує достатність ресурсів для управління ризиками, здійснює контроль через отримання регулярної інформації щодо профілю ризику Банку.

За рішенням Наглядової ради створено Комітет Наглядової ради з управління ризиками, що виконує такі функції, як моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; моніторинг упровадження стратегії та політики управління

ризиками; контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками; контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками й інші функції, делеговані йому Наглядовою радою.

Правління Банку як найвищий виконавчий орган ОТП БАНК покликане забезпечити впровадження рішень Наглядової ради щодо системи управління ризиками й реалізацію бізнес-стратегії та планів фінустанови з дотриманням вимог і обмежень ризик-апетиту Банку. За рішенням Наглядової ради для управління кредитним ризиком і ризиками ліквідності, процентним ризиком у банківській книзі й ринковими ризиками в Банку створено Кредитний комітет і Комітет з управління активами та пасивами, діяльність яких визначається відповідними процедурами й регламентами. Серед ключових комітетів, створених Правлінням для впровадження системи управління ризиками, варто відзначити Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, Комітет з управління ризиками клієнтів корпоративного сегменту, Кредитний комітет напряму діяльності роздрібного бізнесу та Резервний комітети, а також Комітет з управління операційними ризиками. Регулярні перевірки й оцінювання ефективності функціонування системи управління ризиками в ОТП БАНК здійснює підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

Обов'язковим елементом комплексного управління ризиками в ОТП БАНК й управління кожним із видів ризику є стрес-тестування, яке регулярно проводить підрозділ з управління ризиками для визначення готовності Банку, достатності його капіталу та ліквідних фінансових активів для провадження операційної діяльності без порушення нормативів, установлених НБУ, за умов раптового настання несприятливої макроекономічної ситуації. Забезпечення доступності ОТП БАНК для клієнтів, регуляторних органів та акціонерів у разі реалізації надзвичайних подій є невід'ємним елементом системи управління ризиками в Банку.

Задля належного реагування на надзвичайні події та подолання їх наслідків в ОТП БАНК розроблено й упроваджено відповідні плани забезпечення безперервності та відновлення діяльності, у тому числі план фінансування у кризових ситуаціях. Зазначені плани актуалізуються на постійній основі та мають проводитись через комплексне тестування.

Система управління ризиками ОТП БАНК є складовою системи управління ризиками міжнародної банківської групи OTP Group, що дає можливості для обміну досвідом і найкращими світовими практиками, а також постійного розвитку й удосконалення цієї системи. Крім того, підрозділи з управління ризиками материнського банку виконують функцію незалежного контролю та підтвердження якості статистичних моделей оцінювання ризику, правил і процедур оцінювання й управління ризиками.

Управління кредитним ризиком

Кредитний ризик - це ймовірність виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Кредитний ризик - найбільш суттєвий ризик для капіталу Банку. Банк приймає цей вид ризику під час кредитування, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінювання й вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації і зрештою моніторинг та контроль за профілем ризику і тенденціями щодо його розвитку.

Стратегія управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, у тому числі моніторингу, роботи із забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності й платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи й ліміти для управління кредитним ризиком на рівні

портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної угоди встановлюють у стандартах продуктів, які оновлюються на регулярній основі, проте не рідше одного разу на рік.

Основу оцінювання й вимірювання кредитного ризику становлять моделі рейтингування для контрагентів, які готують і надають фінансову звітність, та скорингові моделі для інших контрагентів, які допомагають розподілити контрагентів на класи згідно з величиною вірогідності реалізації кредитного ризику за кожним із таких класів. Моделі оцінювання кредитного ризику дають можливість ухвалювати виважені рішення щодо розміру очікуваних збитків і необхідного співвідношення дохідності й ризику, уникати тих класів очікуваних кредитних ризиків, за якими дохід не є адекватним або ж їх розмір перебуває в надто широкому діапазоні поза межами контролю з боку Банку.

Кожному із класів кредитного ризику контрагентів відповідають певні підходи щодо максимально дозволеного розміру заборгованості, методів мінімізації очікуваних збитків, у тому числі через вимоги щодо забезпечення заборгованості та розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків. Усі моделі проходять обов'язкове документування, бек-тестування та валідацію відповідними підрозділами ОТП БАНК в Угорщині. У процесі аналізу контрагента обов'язковим є визначення групи пов'язаних контрагентів на основі ознак контролю, із урахуванням структури власності й управління та/або суттєвих економічних взаємозалежностей.

Прийняття ризику супроводжується системою компетенцій і повноважень щодо кредитного ризику, яка, залежно від розміру заборгованості за кредитною угодою, складається з колегіальних органів та індивідуальних повноважень. Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління кредитним ризиком, є Кредитний комітет, створений відповідно до рішення Наглядової ради Банку. Кредитний комітет наділений компетенцією делегувати частину своїх повноважень щодо ухвалення рішення стосовно кредитного ризику кредитним комітетам нижчого рівня та окремим посадовим особам, відповідальним за прийняття ризику.

Непорушними принципами ухвалення рішення є обов'язкова присутність представників підрозділу з управління ризиками та наявність у них права вето за умов, що рішення призведе до порушення ризик-апетиту Банку чи лімітів ризику. Під час ухвалення рішення окремими посадовими особами із кредитними повноваженнями необхідним є дотримання принципу "4-х очей" та одностайного погодження. За стандартними продуктами для роздрібних клієнтів із мінімальними сумами заборгованості функціонує система автоматичного ухвалення рішення, яку налаштовують, підтримують та контролюють представники підрозділу з управління ризиками. У момент прийняття ризику обов'язково проводиться ідентифікація інсайдерів, пов'язаних осіб із Банком, перевіряння умов рішення щодо відповідності стандартам продукту, ринковим умовам та утримання особами, власниками кредитних повноважень, від голосування в разі наявності конфлікту інтересів.

Мінімізація кредитного ризику на рівні кожного окремого контрагента передбачає відповідність установленим політикам, процедурам і стандартам максимального розміру кредитного зобов'язання/боргового навантаження, строків погашення, рівня покриття забезпеченням. Управління кредитним ризиком на рівні портфеля кредитів передбачає диверсифікацію ризику, обмеження щодо найбільш схильних до надмірних ризиків сегментів портфеля та відбувається за допомогою системи лімітів, установлених кредитною політикою Банку, щодо максимально допустимої концентрації заборгованості на рівні країни, валюти, галузі економіки, певного продукту та групи пов'язаних контрагентів.

ОТП БАНК приділяє особливу увагу процесу постійного моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості. На регулярній основі проводиться оцінювання фінансового стану контрагента й аналіз його поведінки згідно з поведінковими моделями, статус обслуговування заборгованості, відбувається збір інформації із зовнішніх джерел щодо змін у складі учасників контрагента, порушення процедури банкрутства, значних судових розглядів матеріального характеру, статусу обслуговування боргу відповідно до даних бюро кредитних історій та Кредитного

реєстру, заборгованості з податків та/або інших обов'язкових платежів, публічної інформації, яка має негативний вплив на репутацію контрагента. Система раннього реагування складається з кількох стадій, які визначають імовірність виникнення проблемної заборгованості та відповідно визначають заходи, у тому числі превентивного характеру, які необхідно застосувати для запобігання виникненню проблемної заборгованості або зниженню очікуваних збитків від проблемної заборгованості.

Система моніторингу і ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості інтегрована в систему оцінювання очікуваних збитків від знецінення фінансових активів відповідно до Міжнародних стандартів із фінансової звітності. Процес моніторингу й оцінювання резервів на покриття кредитного ризику перебуває під контролем Комітету з управління ризиками клієнтів корпоративного сегменту, Кредитного комітету напряму діяльності роздрібного бізнесу та Резервного комітету відповідно.

Робота з урегулювання проблемної заборгованості проводиться підрозділами по роботі з проблемною заборгованістю, які незалежні від бізнес-підрозділів та підрозділів з управління ризиками, що ухвалювали рішення під час видачі кредитної заборгованості. За аналогією щодо ієрархії Кредитного комітету найвищим колегіальним органом є Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, створений рішенням Правління Банку, із підпорядкованою системою комітетів нижчого рівня та/або посадових осіб із кредитними повноваженнями.

Управління ESG ризиком в Банку здійснюється в межах управління кредитним та операційним ризиками. ОТП Група прагне стати регіональним лідером у фінансуванні справедливого та поступового переходу до низьковуглецевої економіки та прагне бути активним учасником в процесі побудови сталого майбутнього за допомогою відповідних фінансових продуктів та послуг. Управління ризиками, пов'язаними із ESG факторами, є ключовим для досягнення цієї мети.

Список ESG виключень є центральним керівним документом, у якому перераховані види діяльності, які не підтримує Група. Нові клієнти Групи не повинні брати участь у діяльності, зазначеній у цьому списку. Якщо для нових клієнтів застосовується нульова толерантність до кредитування, діючі строкові кредити існуючих клієнтів підлягають природній амортизації. Короткострокові кредити, після детальної оцінки наявних ESG та репутаційних ризиків, можуть бути поновлені на певний строк задля забезпечення плавного виходу з ділових стосунків.

Крім того, якщо сума транзакції клієнта перевищує встановлений на рівні міжнародної Групи поріг, а категорія ESG-ризиків клієнта водночас є високою або середньо-високою, додатково застосовується анкета для проведення ESG Due Diligence. Такий підхід дозволяє краще зрозуміти походження можливих ESG-ризиків клієнта та за потреби запланувати здійснення превентивних коригувальних заходів, що спрямовані на мінімізацію негативних впливів на довкілля та соціум.

В межах співпраці з міжнародними фінансовими інституціями Банк може застосовувати додаткові процедури для оцінки ESG-ризиків - розширений список виключень та спеціальні анкети проведення ESG Due Diligence, системи оповіщення про довкільні та соціальні інциденти, а також створення додаткових планів коригувальних заходів для позичальників.

У роботі з масовим сегментом роздрібних клієнтів переважають стандартні продукти та процедури врегулювання заборгованості залежно від продукту і терміну невиконання зобов'язань, водночас для клієнтів корпоративного сегменту властивим є сценарний аналіз із вибором сценарію, який зумовить максимальне погашення заборгованості з урахуванням стану взаємовідносин із контрагентом, вартості та стану забезпечення, стану претензійно-позовної роботи і вартості грошей у часі.

Протягом 2025 року ОТП БАНК продовжував втілювати стратегію нарощення розміру кредитного портфеля корпоративних та роздрібних клієнтів, розвиваючись паралельно з загально ринковими тенденціями, а часом випереджаючи їх. Активи ОТП БАНК торік збільшилися на 19% та наблизились

до позначки у 136 млрд грн, одночасно продовжилося зростання розміру активів у вигляді коштів, розміщених у Національному банку України, переважно на кореспондентських рахунках інших банків-контрагентів, та у вигляді інвестицій в цінні папери, емітентами яких є центральні органи влади України та країн G7, разом з тим частка таких активів в загальних активах Банку зменшилась на користь кредитного потрфелю Банку. Варто зауважити, що протягом року відбулася зміна складових фінансових активів, деномінованих у гривні, на користь збільшення інвестицій у депозитні сертифікати Національного банку України, натомість частка інвестицій в цінні папери Міністерства фінансів України, основу який становлять бенчмарк ОВДП, зменшилась через те, що розмір інвестицій в ці інструменти зростав значно повільнішими темпами. Станом на кінець 2025 року розмір коштів, розміщених в інших банках, та інвестицій у цінні папери зріс на 8,8% - до 80,7 млрд грн у гривневому еквіваленті, або 61,7% від кредитно-інвестиційного портфеля, водночас значно зросла частка заборгованості в інвестиції з ризиком країни, насамперед через країн-учасників ОЄСР, в зв'язку з перерозподілом значних об'ємів активів в національній валюті на користь кредитного портфелю Банку.

Кредитний портфель юридичних і фізичних осіб зріс на 34,3%, до 50,1 млрд грн. Зростання було відносно рівномірно забезпечено кредитами клієнтам корпоративного та роздрібного бізнесу, разом з тим частка портфеля кредитів корпоративного бізнесу станом на кінець року знизилась до 83% кредитного портфеля Банку. Незважаючи на те, що високий показник частки кредитів корпоративного бізнесу в загальному кредитному портфелі Банку є дещо вищим за середньострокове цільове значення згідно Декларації схильності до ризиків у 75%, темпи зростання портфелю кредитів роздрібного бізнесу є достатньо високими, що, з одного боку, дозволяє Банку зростати випереджаючими темпами та збільшувати свою частку на ринку незабезпечених кредитів роздрібним клієнтам, з іншого боку, закладає основу для приведення структури кредитного портфелю в розрізі бізнес ліній до цільового значення на середньостроковому горизонті.

Кредитний портфель корпоративного бізнесу є достатньо диверсифікованим щодо концентрації ризику на одного контрагента, групи пов'язаних контрагентів. Заборгованість 20 найбільших груп пов'язаних контрагентів - позичальників Банку не перевищує 40% станом на кінець 2025 року, знизившись з 39% до 35% протягом року. Показник "великих кредитів", заборгованість групи пов'язаних контрагентів, що перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, норматив кредитного ризику НБУ Н8 станом на кінець звітного періоду становив лише 10%, перебуваючи в діапазоні 0-40% протягом звітного року.

З огляду на галузеву структуру, портфель корпоративних кредитів не зазнав значних змін щодо фокусу на кредитуванні підприємств сфери торгівлі, виробництва та сільського господарства, разом з тим, частка позик, наданих підприємствам цих галузей економіки, знизилась за рахунок активного кредитування компаній сфери надання фінансових послуг та страхування, а саме кредитування ТОВ "ОТП Лізинг", небанківської фінансової установи, учасника кредитного-інвестиційної підгрупи банківської групи ОТП Банк.

Протягом року частка валютної заборгованості коливалась з діапазоні 30-40% кредитного портфеля корпоративного бізнесу, зважаючи на сезонність валютної складової портфелю корпоративних клієнтів, насамперед галузей пов'язаних з сільським господарством. Банк продовжує ретельно контролювати та обмежує лімітами розмір заборгованості в іноземній валюті щодо позичальників, у яких недостатньо валютної виручки для обслуговування боргу в іноземній валюті.

Кредитна якість портфеля кредитів, наданих корпоративним клієнтам, значно покращилася протягом 2024 року за рахунок поступового скорочення частки портфеля стадії 2, а також значного зменшення частки стадії 3 до 4%. Такі зміни якісної структури портфеля корпоративних клієнтів дозволили розформувати частину резервів під кредитні ризики, що дещо зменшило вплив на фінансовий результат Банку за 2025 рік від визнання очікуваних кредитних втрат в результаті значного збільшення стадії 1 портфеля корпоративних кредитів.

Портфель незабезпечених споживчих кредитів роздрібного бізнесу відчутно зріс протягом року та досяг

значення в 8,5 млрд грн. Позитивні тенденції з нарощення частки кредитів стадії 1 за рахунок кеш-кредитів та карткових кредитних лімітів було дещо нівельовано скороченням портфеля стадії 2 за рахунок регулярних погашень клієнтами заборгованості в межах погоджених графіків реструктуризації заборгованості, а також регулярних продажів заборгованості стадії 3 зовнішнім колекторським компаніям після завершення всіх процедур з відшкодування та врегулювання проблемної заборгованості на стороні Банку. Доформування резервів під кредитний ризик під портфель кредитів роздрібним клієнтам було пропорційним до зростання частки 1 у загальному портфелі Банку.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками

Ризик ліквідності - це ймовірність виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Джерелом ризику можуть бути як зміни у строках та обсягах надходжень фінансових ресурсів, так і зміни кон'юнктури ринку, які впливають на вартість і можливість реалізації на ринку наявних фінансових активів у короткі терміни.

Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління ризиком ліквідності, є Комітет з управління активами та пасивами, який створений згідно з рішенням Наглядової ради Банку.

Управління ризиком ліквідності відбувається на трьох часових горизонтах. Оперативний рівень передбачає управління ліквідністю протягом операційного дня задля забезпечення достатнього рівня ліквідних активів станом на початок і кінець операційного дня з огляду на платіжний календар, а також включає контроль за виконанням та проходженням платежів протягом операційного дня для виявлення суттєвих незапланованих відхилень від прогнозованих сум відтоків і надходжень для ухвалення оперативних рішень щодо необхідності поповнення розміру ліквідних коштів.

Наступний рівень управління ліквідністю - це управління короткостроковою ліквідністю. Ключовими показниками на цьому рівні є норматив Національного банку України LCR та внутрішні показники достатності короткострокової ліквідності.

Внутрішні показники грунтуються на спільній основі з нормативом LCR, а саме наявності високоліквідних активів для забезпечення виконання міжбанківських зобов'язань, що добігають кінця та не будуть поновлені, покриття потреб у коштах у разі настання стресової ситуації та значного відпливу фінансування з Банку, фінансування короткострокових потреб на основі 3-місячних прогнозів потреб бізнес-ліній щодо обсягів зростання портфеля фінансових активів за умови звичайного перебігу ділової активності.

Управління короткостроковою ліквідністю за допомогою внутрішніх лімітів ліквідності дає можливість підрозділам з управління ризиками і Комітету з управління активами та пасивами ухвалювати виважені рішення щодо розміру портфеля високоліквідних активів, його структури й термінів розміщення коштів у фінансові активи, а також визначати процентну політику Банку щодо його фінансових активів та зобов'язань.

Значну роль у плануванні й управлінні короткостроковою ліквідністю відіграють моделі поведінки залишків коштів на рахунках клієнтів, які застосовують для визначення очікуваних розмірів відпливів вкладів на різних часових проміжках протягом календарного року. Для управління ліквідністю здійснюється постійний моніторинг та аналіз продуктової структури фінансових зобов'язань банку, обсягів залучених і погашених коштів та їх вартості, а також концентрації вкладів по залишкових строках до їх погашення та групах пов'язаних контрагентів. Результати аналізу позначаються на рішеннях щодо зміни структури портфеля високоліквідних активів.

Управління ліквідністю завершується на рівні управління середньо- та довгостроковою ліквідністю. Щорічно Комітет з управління активами та пасивами затверджує Програму фінансування банку, у якій визначає пріоритети кредитно-інвестиційної стратегії та способи її фінансування. Крім того, регулярно здійснюються аналіз фінансових ринків і ринкової позиції Банку, а також - моніторинг індикаторів раннього реагування на настання кризи ліквідності та індикаторів необхідності запровадження Плану відновлення діяльності, у тому числі Плану фінансування у кризових ситуаціях.

У національній валюті Банк утримує ліквідні активи в обсязі, достатньому для виконання протягом наступних трьох місяців усіх зобов'язань, що не будуть поновлені після закінчення їх контрактного строку, покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності та відпливу клієнтських коштів на випадок кризи ліквідності.

В іноземних валютах Банк утримує запас ліквідних активів в обсязі, достатньому для виконання протягом наступного місяця усіх зобов'язань, що не будуть поновлені, а також покриття планових відпливів від основної бізнес-діяльності. Банк покладається на підтримку материнського банку в разі відпливу клієнтських коштів, деномінованих в іноземних валютах.

Протягом 2025 року Банк продовжував утримувати достатній запас перевищення короткострокових активів над зобов'язаннями банку, підтримуючи показник LCR на рівні вище 140% у всіх валютах, що є цільовим рівнем визначеним в Декларації схильності до ризиків, та на горизонті 1 року показника NSFR на рівні близько 200% у всіх валютах, що значно перевищує цільове значення в 115%, визначене згідно Декларації схильності до ризиків. Унаслідок зростання кредитного портфеля показник співвідношення кредитів до депозитів протягом 2024 року коливався близько 50% для гривні, але залишався близьким до 30% в іноземних валютах. Ураховуючи поступові зміни в розрахунку складових високоліквідних активів, як компонента LCR, Банк продовжує процес збільшення інвестицій у боргові зобов'язання країн групи G7. Портфель депозитів ОТП БАНК залишається доволі диверсифікованим, частка 10 найбільших вкладників (груп пов'язаних вкладників) Банку зрідка перевищує 15% у гривні, із концентрацією незначно вище 30% за залишками коштів клієнтів в іноземних валютах протягом 2025 року. На 2026 рік заплановані додаткові заходи з мінімізації ризику концентрацій фондування в іноземних валютах.

Процентний ризик банківської книги - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління процентним ризиком банківської книги, є Комітет з управління активами й пасивами, який створений згідно з рішенням Наглядової ради Банку.

Управління процентним ризиком у банківській книзі грунтується на вимірюванні розбалансованості (гепів та відкритих позицій) у сумах та строках перегляду ставок за фінансовими активами і зобов'язаннями банку та невідповідності базових процентних ставок або процентних індексів для різних видів фінансових інструментів. Щодо процентного ризику в банківській книзі підрозділ з управління ризиками розраховує чутливість чистого процентного доходу до зміни ринкових процентних ставок та зміни в економічній вартості капіталу за шістьма короткостроковими та довгостроковими сценаріями.

Станом на кінець 2025 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку на горизонті одного року незначно зменшився і становив 705,4 млн грн, або менше 10% від планового чистого процентного доходу, за умови шоку падіння ставок за всіма строками для гривні на 400 базисних пункти та падіння ставок за всіма строками для іноземних валют на 200 базисних пункти. Максимальна зміна економічної вартості капіталу сягає 1 898,0 млн грн, або 10% регулятивного капіталу Банку, станом на кінець 2025 року в результаті шоку паралельного зсуву вгору кривої відсоткових ставок для всіх валют.

Ринковий ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок і вартості фінансових інструментів.

Управління ринковим ризиком здійснюється як для торгової книги (активи та зобов'язання, операції, із якими здійснюють задля отримання прибутку від короткострокових коливань у вартості цих активів і зобов'язань та інструменти хеджування торгової книги), так і для банківської книги (активи та зобов'язання, що не належать до торгової книги).

Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління ринковим ризиком, є Комітет з управління активами та пасивами, який створений згідно з рішенням Наглядової ради Банку.

Управління ринковими ризиками здійснюється на рівні торгової та банківської книг. У торговій книзі застосовуються ліміти, які враховують чутливість вартості фінансових інструментів у портфелі до зміни ринкових цін. Для цього використовуються метрики BPV, VaR-ліміти, ES (Expected shortfall) ліміти та ліміти типу Stop Loss, що обмежують реалізований збиток у портфелі.

OTP Group установила нульову толерантність до валютного ризику (максимальний ліміт позиції +/- 10 млн доларів США на період військового стану), тому Банк уникає відкритої валютної позиції в банківській книзі. Протягом 2025 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями казначейства Банку в торговій книзі в межах лімітів, установлених Національним банком України, а також відрахуваннями до резервів під покриття кредитного ризику за кредитами, деномінованими в іноземних валютах. Оскільки Банк не робив значні відрахування до резервів протягом 2025 року, тому завершив рік із незначною відкритою валютною позицією в межах погоджених лімітів.

Щодо інших ринкових ризиків, а саме ризику зміни процентних ставок за цінними паперами в торговій книзі Банку, ліміти мали мінімальне використання через незначний розмір торгового портфелю Банку, у якому переважали короткострокові інструменти зворотного РЕПО.

Управління операційним ризиком

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, модельний ризик, ризик інформаційної безпеки, ризик інформаційно-комунікаційних технологій, однак виключає ризик репутації та стратегічний ризик.

Операційний ризик є властивим будь-якій діяльності, тому повністю уникнути його неможливо. Управління операційним ризиком має на меті мінімізацію ефекту від настання подій операційного ризику через застосування належних заходів реагування, мінімізацію ймовірності виникнення подій операційного ризику через запровадження системи внутрішніх контролів та передання/розподіл ризику через інструменти страхування й процеси аутсорсингу.

В основі системи внутрішніх контролів ОТП БАНК лежить розподіл функцій підрозділів Банку на першу лінію захисту, до якої належать усі бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки/забезпечення, другу лінію захисту, тобто контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію - внутрішній аудит. Фокус системи внутрішніх контролів ОТП БАНК й розподіл ресурсів визначається насамперед процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причино-наслідкових залежностей і запровадженням змін до продуктів та процесів Банку для мінімізації ймовірності виникнення і масштабу втрат у майбутньому. Іншим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки та тестування

внутрішніх контролів, що допомагає ідентифікувати ті складники процесів Банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику. Результат проведеного аналізу враховують під час установлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме у процесі розрахунку максимального розміру втрат, який приймається ОТП БАНК у межах функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої недотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими, ніж розмір зменшення ризику.

Іншими інструментами управління операційними ризиками є ключові індикатори ризику та стрес-сценарії. Ключові індикатори ризику доповнюють систему внутрішніх контролів, установлюючи граничні показники частоти та/або масштабу ефекту реалізації подій операційного ризику або подій, що можуть призвести до реалізації операційних ризиків у розрізі процесів та/або продуктів Банку, яким властива висока частота настання подій операційного ризику, проте в незначних розмірах кожної з подій. Водночас стрес-тестування подій операційного ризику використовує накопичений досвід і процес моделювання для оцінювання ймовірного впливу в разі настання несприятливих сценаріїв, які відбуваються нечасто, проте ефект від настання яких дуже значний. Щорічно відповідно до розширеного підходу вимірювання ОТП БАНК розраховує розмір капіталу, потрібний для покриття втрат від настання подій операційного ризику.

Для безперебійного функціонування Банку в разі реалізації надзвичайної події створено План забезпечення безперервності діяльності АТ "ОТП БАНК". План забезпечення безперервної діяльності, розроблений у цілому для головного офісу Банку та мережі відділень Банку, передбачає можливість відновлення діяльності Банку в цілому в необхідному обсязі залежно від масштабу наслідків форс-мажорних обставин, у погодженій послідовності та згідно з визначеними пріоритетами. ОТП БАНК здійснює регулярне тестування планів забезпечення безперервності функціонування та відновлення діяльності.

План визначає ключові бізнес-процеси, критичні ресурси, відповідальних осіб, а також порядок дій персоналу в разі настання надзвичайних подій, включаючи механізми внутрішньої та зовнішньої комунікації. Документ також передбачає використання резервної інфраструктури, альтернативних робочих локацій та інформаційних систем для забезпечення безперервності надання банківських послуг клієнтам. План тестується, переглядається та актуалізується на регулярній основі (але не рідше одного разу на рік) з урахуванням результатів тестувань, змін у бізнес-процесах, ІТ-інфраструктурі та нормативно-правових вимогах.

У разі передання банківських процесів на аутсорсинг Банк продовжує контролювати ризики за цими процесами через визначення критеріїв якості та своєчасності надання послуг провайдером аутсорсингу, збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізу планів відновлення діяльності аутсорсера та проведення перевірянь процесу аутсорсингу внутрішнім аудитом Банку.

Операційний ризик є залишковим ризиком у результаті застосування заходів мінімізації ризиків у межах системи внутрішнього контролю. Ліміти ризику розподіляють між бізнес-лініями та категоріями типів подій операційного ризику і встановлюють у відсотках від операційного доходу або ж в абсолютному розмірі.

Управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій (далі - ІСТ) та ризиком інформаційної безпеки (із виокремленням у його складі кіберризику) є частиною системи управління операційним ризиком в ОТП БАНК, ураховуючи вплив на інші ризики, властиві його діяльності. На сьогоднішній день управлінню ризиком інформаційно-комунікаційних технологій та інформаційної безпеки в Банку приділяють усе більше уваги. Цьому є кілька основних причин: невпинний ріст використання інформаційних технологій у бізнес-процесах Банку, збільшення цінності інформації, що обробляється, інтеграція різних інформаційних продуктів для покриття всіх потреб Банку, а також розвиток та впровадження рішень на основі штучного інтелекту, що створюють нові можливості для підвищення ефективності діяльності Банку та одночасно потребують належного управління пов'язаними ризиками.

З урахуванням посилення регуляторних вимог, рекомендацій Материнського банку та міжнародних стандартів, у Банку актуалізовано внутрішні політики у сфері управління ризиком ІСТ та ризиком інформаційної безпеки.

Управління ризиком ІСТ та ризиком інформаційної безпеки в Банку здійснюється на основі системного підходу, що охоплює повний цикл управління ризиками, включаючи ідентифікацію, оцінку, реагування, моніторинг та звітність, із чітким розподілом ролей і відповідальності відповідно до моделі трьох ліній захисту. Особлива увага приділяється управлінню кіберризиками та забезпеченню безперервності критичних бізнес процесів Банку.

Оцінка ризиків ІСТ та інформаційної безпеки здійснюється з використанням як якісних, так і кількісних методів. У межах управління операційним ризиком Банк застосовує підхід, що враховує не лише прямі фінансові втрати, але й потенційні нематеріальні наслідки, у тому числі шкоду репутації, яка може виникати внаслідок інцидентів у сфері ІСТ та інформаційної безпеки.

Для моніторингу рівня ризику Банк використовує систему ключових індикаторів ризику (KRI), встановлених з урахуванням ризик апетиту та толерантності до ризику, а також проводить регулярний аналіз інцидентів, перегляд ефективності контрольних заходів і коригування підходів до управління ризиками відповідно до змін операційного середовища.

У 3 кварталі 2026 року було виявлено низку нових подій операційного ризику, переважно несуттєвих за розміром фінансового впливу. Основними джерелами реалізованих втрат у звітному періоді були страхові випадки за участю транспортних засобів Банку, програмні та процесні збої, зокрема дублювання зарплатних зарахувань, а також регуляторні й податкові штрафи. Водночас у загальній структурі накопичених втрат операційного ризику й надалі переважає категорія "Стихійні лиха та безпека громадськості", що зумовлено переоцінюванням резервів за кредитними операціями, забезпечення за якими було втрачено або пошкоджено внаслідок воєнних дій, а також витратами, пов'язаними з подоланням наслідків військової агресії проти України. Протягом кварталу також фіксувалися окремі технологічні та інфраструктурні інциденти, однак вони не призвели до суттєвих реалізованих втрат для Банку. Реалізація коригувальних заходів, зокрема усунення виявлених системних недоліків, посилення превентивних і детективних контролів, удосконалення процедур управління змінами та моніторингу залежностей від зовнішніх постачальників, сприяла обмеженню фінансового впливу подій. Загалом події операційного ризику, зафіксовані у ІІІ кварталі 2026 року, не мали суттєвого впливу на загальний ризиковий профіль Банку, а встановлені ліміти залишалися переважно в межах визначених порогових значень.

Управління юридичним ризиком у складі операційного ризику відбувається через розподіл розміру портфеля судових позовів матеріального характеру на категорії від низького до високого ризику - залежно від стадії претензійно-позовної роботи і наявності рішень на користь Банку, водночас на весь розмір портфеля, якому присвоєно високий рівень ризику, створюють резерви. Протягом 3 кварталу 2026 року ОТП БАНК незначно зменшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими є відповідачем, до 595 млн грн, при цьому у структурі продовжують переважати позови з низьким рівнем ризику.

Мета ОТП БАНК у сфері системи управління інформаційною безпекою - зберігати конфіденційність, цілісність, автентичність та доступність інформації завдяки застосуванню процесів управління ризиками й у такий спосіб довести стейкхолдерам, що ризики ІБ управляються належним чином.

Банк розробляє функції ІБ та пов'язані з ними завдання так, щоб зусилля, потрібні для виконання кожного завдання, були пропорційними пов'язаним із цим ризикам ІБ. ОТП БАНК постійно розвиває здатність запобігати, виявляти, реагувати на інциденти інформаційної безпеки, аби знизити ймовірність виникнення несприятливих подій та їх вплив до прийнятного рівня. Він ураховує використання рішень

інформаційної безпеки, які мінімізують досвід користувача. Банк прагне володіти досвідом та інструментами, щоб тримати ризик загроз для Банку на прийнятному мінімальному рівні, ефективно запобігати ІТ-атакам на нього, ізолювати несподівані події, щоб тримати їх під контролем, і відновлюватися після ІТ-загроз.

Управління стратегічним ризиком

Стратегічний ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Управління стратегічним ризиком базується на щорічній оцінці життєздатності бізнес-моделі Банку та її вразливості до макроекономічних шоків, а також регулярному (щоквартальному) моніторингу показників раннього реагування щодо зміни позиції Банку на ринку та відносної ефективності бізнес-моделі Банку.

Показниками життєздатності бізнес-моделі Банку є показник SREP, результати стрес-тестування бізнес-плану Банку та аналіз залежності Банку від однієї з бізнес-ліній Банку та/або джерела доходу. Індикатори раннього реагування на зміни позиції Банку на ринку та відносної ефективності бізнес-моделі Банку - це значна зміна протягом року частки Банку на ринку в розрізі кредитів та депозитів юридичних та фізичних осіб, відповідно суттєве невиконання загально-банківських ключових показників ефективності, та показники ефективності ведення банківської діяльності, які гірші за середні показники для групи схожих банків.

Управління репутаційним ризиком

Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок негативного сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими органами та органами контролю. Репутаційний ризик можна розглядати як самостійний ризик (первинний), а також як додатковий ризик (вторинний), що виникає з якогось іншого ризику.

Управління первинним репутаційним ризиком, тобто репутаційним ризиком, в основі якого лежать виключно зовнішні фактори, відбувається шляхом моніторингу Індикаторів Репутації (ІР) у зовнішніх джерелах (медіа, соціальні мережі тощо) та в розрізі основних стейкхолдерів банку: громадськості, клієнтів, регулятора та співробітників.

Управління вторинним репутаційним ризиком, тобто ризиком, в основі якого лежать внутрішні причини (реалізація інших видів ризику: операційного, кредитного, ризику ліквідності тощо), відбувається шляхом:

- моніторингу на постійній основі Ключових Індикаторів Ризику (КІР), пов'язаних із репутаційним ризиком;
- інтеграції ідентифікації репутаційного ризику у внутрішні процеси Банку (наприклад, процес упровадження нових продуктів, залучення нових клієнтів, передання процесів банку на аутсорсинг).

Ужиття відповідних заходів пом'якшення ризику відбувається або у звичайному режимі в разі перевищення ІР та КІР сигнального чи критичного рівнів, або в разі критичних подій у межах процесу управління репутаційним ризиком у кризових ситуаціях.

8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на

діяльність особи в майбутньому).

У 3 кварталі 2026 року чисті активи АТ "ОТП БАНК" збільшились на 0.9% до рівня 142.6 млрд. грн, перевищивши план на 6.7 млрд грн.

За 9 міс 2026 року АТ "ОТП БАНК" отримав 3,0 млрд грн чистого прибутку, продемонструвавши високу операційну ефективність (співвідношення операційних витрат до доходів на рівні 32,1%).

АТ "ОТП БАНК" продовжує діяльність в умовах воєнного стану, а саме проводить поміркована ризикову кредитну діяльність на підконтрольних Україні територіях. Протягом січня-вересня 2026 року АТ "ОТП БАНК" стабільно нарощував портфель як роздрібного, так і корпоративного сегментів. Згідно затвердженого плану до скасування воєнного станув Україні більша частина вільної ліквідності розміщуватиметься в депозитні сертифікати НБУ та державні боргові цінні папери США та країн ЄС.

АТ "ОТП БАНК" продовжує стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. За січень-вересень 2026 року банк інвестував у розвиток ІТ 329,99 млн грн, загалом на 2026 рік у розвиток ІТ АТ "ОТП БАНК" заплановано 465,2 млн грн.

У 2026-му році року Банк впроваджує та розвиває новий мобільний додаток для фізичних осіб "OTP Bank UA", продовжує розвивати дистанційні сервіси, запускає еквайринг, підтримує високу якість обслуговування на європейському рівні та, аналізуючи клієнтський досвід, покращувати банківські продукти та процеси.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

У січні 2019 року, АТ "ОТП БАНК" здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ "ОТП Факторинг Україна" у компанії, що входить до ОТП Групи за 139,143 тисячі гривень. Основна діяльність ТОВ "ОТП Факторинг Україна" полягала у наданні послуг зі стягнення платежів.
Статут ТОВ "ОТП Факторинг Україна" було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Засновником Компанії була компанія "ОТП Факторинг Кователескезело Зрт." (OTP Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до ОТП Групи. Статутний капітал ТОВ "ОТП Факторинг Україна" складав 6,227,381 тисячу грн.
За результатами позачергових зборів акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 26.12.2024 року, було прийнято рішення про затвердження передавального акту ТОВ "ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 36789421 від 26.12.2024 р. та прийнято рішення про здійснення державної реєстрації реорганізації (припинення) ТОВ "ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА" шляхом його приєднання до АТ "ОТП БАНК".
19.09.2025 року завершено процес приєднання ТОВ "ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ: 36789421, до АТ "ОТП БАНК", код ЄДРПОУ: 21685166. АТ "ОТП БАНК" є офіційним правонаступником ТОВ "ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА".

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Основні засоби та нематеріальні активи. 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.

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Амортизація нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання з дати, коли актив стає придатним до використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками (нормами амортизації):

Будинки та споруди 5%-6,67%
Транспортні засоби 16,67%
Меблі та обладнання5,56%-100%
Інші необоротні активи 6.20%-100%
Нематеріальні активи 20%, якщо інше не визначено договором

Банк не рідше раз на рік переглядає строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

У кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність актива може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю замортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 1 291 788 тисяч гривень та 711,895 тисячі гривень, відповідно.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Військово-політична та економічна динаміка України є основними факторами впливу на діяльність емітенту як складової економіки та фінансового сектору України.

Військова та суспільна ситуація в Україні

За минулий рік на фронті відбулось зближення мілітарного статусу-кво між Збройними Силами України та російською федерацією. Протягом року динаміка фронту продовжувала мати мінливий характер, і наймасштабніші військові операції агресора були звуженні на окремих ділянках фронту навколо трьох міст східної України - Покровська, Мирнограда та Куп'янська. Теперішній імпульс широкомасштабних бойових дій в порівнянні з 2022-2023 роками пов'язаний з поступовим виснаженням військового та економічного потенціалу обох країн. Додатковим атрибутом зниження операційного масштабу війни також є насичення лінії фронту сучасними військовими дронами та посилення тенденції їх використання протягом війни як в бойових зіткненнях, так і в диверсійних операцій в тилу.

Серед усього діапазону потенційних сценаріїв майбутніх військових дій чи політичного становища в Україні, найбільш очевидним є те, що Україна зараз не є в положенні для добровільної здачі своїх суверенних територій чи зміни суспільно-політичного договору, який би включав інтереси агресора. І це є результатом героїчних зусиль нашого суспільства за останні роки.

Військове та економічне статус кво

Тим не менш, доля майбутнього України все ще залежить від двох напрямів: суспільно-політичного та військово-економічного. В суспільно-політичному плані росія значно поступається Україні - Кремль немає жодного помітного союзника в Києві для просування вигідного росії наративу. Українське суспільство, незважаючи на чотири роки війни, все ще залишається антагоністичним до росії. І як закономірний результат, у сьогоденні Україна все ще набагато ближча до Європейського Союзу, аніж до повернення в сферу впливу росії. Більш того, додатковим важливим та позитивним фактором для України є те, що суспільна думка серед наших ключових союзників в Європейському Союзі, Великобританії та США загалом на боці України а не росії, авторитет якої зараз значно ослаблений.

В умовах виснаження ресурсів через довгострокові бойові дії, ключовим атрибутом прогнозу майбутньої динаміки фронту є регенерація людських та матеріальних ресурсів в збройних силах. Незважаючи на посилення фактору дронів, найбільш ефективною і красномовною силою з розширення військового плацдарму та прориву фронту є технічна забезпеченість механізованих груп в збройних силах воюючих сторін. Проте остання операція із залученням механізованих бригад та комбінованих сил в російсько-українській війні була зафіксована влітку 2024 році під час Курської операції Збройних Сил України, і з тих пір цей тип військових з'єднань майже не використовується в активних штурмових діях. Зниження фактору впливу важких штурмових бригад та складності їх технічного забезпечення в умовах війни на виснаження, призвело до залучення легкої моторизованої піхоти для активної маневреної війни. Але, ефективність цих бойових з'єднань більш обмежена у порівняні з механізованою. Найбільша російська військова операція минулого року, яка почалась в вересні, мала на меті захоплення міст-сусідів Покровська та Мирнограда. Ця операція задіяла переважно моторизовані війська і триває вже декілька місяців. Тим не менш, ця операція має лише частковий успіх у захопленні 450 квадратних кілометрів у Донецькій області. Ефективність цих дій агресора можна порівняти з просуванням України в Курській області, де плацдарм був розширений на майже 1400 квадратних кілометрів за декілька тижнів за допомогою комбінованих та механізованих родів військ ЗСУ. За поточних умов виснаження, і зі зниженням насиченості та недостатньої комплектації механізованих родів військ, ймовірність значного прориву лінії фронту у 2026 році доволі низька.

Для розуміння статусу кво збройних сил у короткостроковій перспективі в умовах значної амортизації матеріального забезпечення можна порівняти видатки державних бюджетів та економічний потенціал на 2026 рік: за оцінками аналітиків, російський державний бюджет на 2026 рік має такий самий рівень видатків на забезпечення армії, як і на 2025 рік розміром близько 145-150 млрд доларів. В українському бюджеті витрати на оборону складають близько 60 млрд доларів, плюс було досягнуто домовленості з європейськими союзниками про додаткову допомогу ЗСУ розміром в 60 млрд доларів на 2026 рік (в 2025 році допомога склала 45 млрд доларів), що наближає сукупне грошове та матеріальне забезпечення України на оборону до паритету з росією, військова економіка якої вже зараз знаходиться на повній завантаженості, але без потенціалу до зростання. По суті, для росії проблема завантаженості економіки має дві причини - перша, це 2.5% безробіття, що сигналізує про повну зайнятість, і це означає, що внутрішній людський ресурс вже вичерпав себе. Друга причина має більші плинні негативні наслідки і полягає в тому, що промисловий комплекс не спроможний виробляти достатній рівень основних засобів виробництва, а імпорт фізичного та інвестиційного капіталу не доступний через санкції. Єдина спроможність далі нарощувати економічний потенціал залежить від внутрішніх виробників фізичного капіталу - але, без врахування енергетичного сектору, промисловий комплекс росії складає близько 14% від ВВП, що технічно відносить росію до країн з недиверсифікованим середньо-низьким рівнем індустріалізації. Це є ознакою, що в довгостроковій перспективі нарощування військових витрат росією не призводить до формування доданого фізичного капіталу само по собі, і на низькій індустріальній базі

заміщає собою попит на промислові та інвестиційні товари з приватного сектору, технічно, знищуючи приватну частину економіки країни зсередини. Як приклад в 2025 році, одним із симптомів ерозії економіки росії стало найбільше падіння виробництва транспортних засобів та машин за останні 30 років. Очікується, що пік промислової потужності росії було пройдено в 2024 році, і якби росія мала змогу збільшити виробництво зброї ще більше в умовах повної переорієнтації промисловості на війну, це було б вже зроблено раніше, враховуючи незадовільний для неї прогрес з захоплення нових територій України, що негативно впливає на її авторитет на міжнародній арені. Україна також має значні та схожі економічні проблеми, але вона має доступ до ринків і значної матеріальної підтримки західних партнерів.

Іншим яскравим прикладом того, що економіка росії не спроможна підтримувати військові дії - є операція по захопленню Покровська. Під час восьмимісячної підготовчої фази, яка складалась з ряду тактичних пауз та розвідувальних дій збройних сил росії, і мала на меті сконцентрувати значні людські сили агресора та техніку, військова промисловість росії не змогла акумулювати достатнього забезпечення цих військ для створення потужної механізованої сили. Як результат - успіх росії був лише частковим, і частина Покровська все ще залишається під контролем ЗСУ. За поточних показників розвитку промисловості та економіки росії загалом, військова промислова машина має працювати мінімум один рік для того щоб забезпечити технічно лише одну штурмову операцію розмір якої, за масштабом, був би схожий на операцію по захопленню Бахмута в 2024 році. І усе це без урахування технічної підтримки економікою росії вже існуючих військових з'єднань.

Перспективи

Навіть маючи гіпотетичну довгострокову перевагу України в військовому плані, повернути окуповані території залишається надважкою задачею. Консенсус українського суспільства ще не має обрисів для відповіді на те, чи має сенс продовжувати військовий стан для визволення своїх територій - бо це призведе до подальших втрат серед лав ЗСУ, паузи у виборчому процесі, посилення залежності вітчизняної економіки від зовнішньої підтримки, а також зупинці важливих реформ, які мають на меті наблизити вступ України до Європейського Союзу. Іншим, не менш важливим, фактором залишається роль США в підтримці ЗСУ. З початку 2025 року США зупинили постачання критичної розвідувальної та матеріальної допомоги Україні, в свою чергу сконцентрувавшись на контрактах, які мають під собою комерційну базу. Загальний об'єм поставленої США зброї та інших матеріальних компонентів військового призначення в минулому році склав 5 млрд доларів, 4 млрд з яких були оплачені ЄС, а решта Україною. Без значної та стабільної матеріальної та політичної підтримки США, успіх з визволення окупованих територій має нижчу ймовірність. Додатковим фактором ризику також є потенційна зміна суспільної та політичної думку серед населення Франції, Великобританії, та Німеччини, що може призвести до позачергових виборів в цих країнах, та приходу до влади політичних сил, налаштованих проти підтримки України. Проте наразі такий ризик в 2026 році є незначним.

Навіть враховуючи те, що Україна входить в 2026 рік з більш впевненої позиції аніж у 2025 році, і маючи, як мінімум, паритет в економічному та військовому аспектах, майбутня форма закінчення війни має розмитий контур і потенційний результат мирного договору все ще залишається в тумані.

Зовнішнє середовище

Наприкінці 2024 року відбулись вибори 47-го президента Сполучених Штатів Америки, за результатами яких відбувся другий прихід Дональда Трампа до найвищого посту та посиленням консервативного політичного блоку у ключового союзника України. Це, в свою чергу, призвело до початку найбільших сейсмічних змін за останнє десятиріччя в світовому економічному та суспільному вимірі. Світова політична арена продемонструвала остаточний перехід до багатополярності та адаптацію до "нової реальності", де геополітика домінує над економічною доцільністю.

В 2025 році з'явились остаточні нариси тенденцій розколу в західному світі між США та іншими

розвиненими демократіями. Додатково посилився розкол між країнами з розвинутою економікою та глобальним півднем на чолі з Китаєм та Індією - країнами, які продовжують демонструвати значне економічне зростання попри несприятливі торгівельні умови на світових ринках. Нестабільна політична ситуація в світі призвела до посилення протекціонізму і потреби в наданні пріоритету внутрішнім безпековим проблемам над міжнародними зобов'язаннями. І як наслідок винятковою рисою минулого року стало значне синхронне зростання військових витрат в більшості країн світу, що в довгостроковому плані накладає додаткові безпекові ризики на кволе економічне зростання світової економіки. Іншою важливою подією стало явище техно-націоналізма через боротьбу за лідерство у сфері штучного інтелекту та напруженість на ринках напівпровідників, що перетворилась на інструмент зовнішньої політики, а доступ до технологій став інструментом зовнішнього впливу.

Як результат, впровадження ESG, декарбонізація та перехід на зелену енергетику відійшли на другий план. За попередніми оцінками, зростання світової економіки у 2025 році складе 3% (3.3% у 2024 році) через сповільнення зростання економіки Китаю. З іншої сторони, зростання економіки Єврозони в 2025 році складе 1.4% в порівняні із 0.8% в 2024 році. Економіка США також продовжує демонструвати значний економічний потенціал через минулорічні додаткові фіскальні стимули та низьку інфляцію. За оцінками МВФ, світова економіка продовжить зростати на рівні 3% в 2026 році на фоні загострення геополітичної ситуації, але потенційно меншої фрагментації світової торгівлі аніж у 2025 році.

Реальний сектор

За чотири роки війни економічний ландшафт України значно змінився. На кінець 2021 року, головними драйверами і найбільш швидко зростаючими секторами вітчизняної економіки були сфери IT, фінансів, енергетика, агропродукція та харчова промисловість, що було забезпечено стабільними та низькими безпековими ризиками. У цей же час, частка важкої промисловості повільно знижувалась, через зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на продукцію. На кінець 2021 року, найбільш значущими проблемами для українських підприємств були витрати на виробництво, як були пов'язані з зовнішнім сектором, волатильністю світових цін на товари, та динамікою курсу національної валюти.

З початком широкомасштабного вторгнення в 2022 році, карта ризиків повністю змінилась через значні та стрімкі зміни в людському капіталі та великій кількості внутрішньо переміщених людей. Важка промисловість в південно-східних областях України була майже повністю знищена, або окупована, або зупинила діяльність через безпекові ризики. За оцінками НБУ у четвертому кварталі 2025 року, більш ніж 80% усіх підприємств мали зниження виробництва товарів та послуг через бойові дії. Перебіг війни є найбільшим фактором змін у економічній динаміці країни на даний момент, і оцінка економічних перспектив залежить від прогнозу подальшого перебігу бойових дій на сході та півдні України.

В розрізі промисловості країни - найбільш постраждалим залишається енергетичний сектор України, на долю якого припадає третина усіх промислових потужностей країни. Постійні цілеспрямовані обстріли генеруючої та розподільної інфраструктури електроенергії та об'єктів нафто- та газовидобування призвели до впровадження надзвичайного стану в країні - це означає, що за винятком підтримки сектору безпеки та Збройних Сил України, економічні ресурси держави будуть першочергово розподіленні на відновлення енергетичного сектору країни.

Незважаючи не негативний фон, економіка України продемонструвала гарні результати - за попередніми оцінками зростання реального ВВП склало 2.2% в 2025 році. Головними драйверами зростання залишились, як і в минулі рокі, стійкі споживчі настрої серед домогосподарств, що в першу чергу позитивно відобразилось на роздрібній торгівлі, фармацевтиці, а також виробництві товарів тривалого використання. Головними чинниками сильних споживчих настроїв залишається стійке зростання заробітної плати найманим працівникам, яке склало 30% за минулий рік досягнувши позначки 27530 грн у той час коли рівень зростання цін та інфляції в країні склало лише 8% річних.

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів становить комерційну таємницю та не розголошується.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці у 3-му кварталі 2026 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 2329 осіб;

- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 76 осіб;

- чисельність працівників на 30.09.2026, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 30 осіб;

- фонд оплати праці у 3-му кварталі 2026 року склав - 550 149 301.24 грн. (в тому числі ФО штатних працівників 545 525 502.05 грн., позаштатних працівників та сумісників 4 623 799.19 грн.).

Фонд оплати праці зменшився в порівнянні з попереднім кварталом..

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

АТ "ОТП БАНК" - один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектора України. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної і стабільної структури, що пропонує споживачам сервіси європейської якості. 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.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
2	Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
4	Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	
5	Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: брокерська діяльність	АЕ №185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
6	Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: дилерська діяльність	АЕ №185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
7	Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: діяльність з розміщення без надання гарантії	АЕ №185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
8	Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: субброкерська діяльність	420	23.06.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	435 037	425 029	18 895	18 031	453 932	443 060
будівлі та споруди	102 002	103 010	18 895	18 031	120 897	121 041
машини та обладнання	245 214	237 121	0	0	245 214	237 121
транспортні засоби	23 711	22 319	0	0	23 711	22 319
земельні ділянки	54	54	0	0	54	54
інші	64 056	62 525	0	0	64 056	62 525
2. Невиробничого призначення:	6 722	7 011	0	0	6 722	7 011
будівлі та споруди	2 441	2 422	0	0	2 441	2 422
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	1 294	1 294	0	0	1 294	1 294

інші	2 987	3 295	0	0	2 987	3 295
Усього	441 759	432 040	18 895	18 031	460 654	450 071
Додаткова інформація	Станом на кінець дня 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю замортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 1 341 205 тисяч гривень та 1 291 788 тисячі гривень, відповідно.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов’язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1 117 342	X	X
	30.09.2026	1 117 342	X	10.10.2026
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	112 456 450	X	X
		112 456 450	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	113 573 792	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення НКЦПФР №2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Номер телефону	(044) 591-04-04; (044) 591-04-32
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність

Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01601, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Номер телефону	(044) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.

Повне найменування або ім'я особи	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 294782
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015
Номер телефону	(056) 373-95-94; (044) 537-62-12
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013

Номер телефону	(044) 585-42-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування юридичної особи, в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи (у відсотках)			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал" Товариство з обмеженою відповідальністю	м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)	35290039	9.9	0	9.9	-

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення "Європейське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ	Відділення	Україна, 01033, Київська обл., м. Київ, вул. Володимирська, буд. 92/39	Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

URL-адреса: URL-адреса: Перелік відділень АТ "ОТП БАНК": https://www.otpbank.com.ua/about/atm-and-branch/ Перелік відділень АТ "ОТП БАНК" в PDF форматі: https://www.otpbank.com.ua/pdf/privateclients/branch.pdf

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.2015	10/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	12 390.93	499 238	6 186 023 11 1.34	100
Додаткова інформація		Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.							

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/
URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=234067

3. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки нам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Шановні колеги!

Третій квартал 2026 року став знаковим для OTP Group. Після місяців ретельної підготовки, стратегічного планування та наполегливої роботи OTP Bank підписав угоду з консорціумом фондів прямих інвестицій під управлінням Blackstone та банком DNB Bank щодо придбання Luminor - третьої за величиною банківської групи Балтійського регіону.

Підписання угоди є визначальним кроком у міжнародній експансії OTP Group. Це не просто географічне розширення, а стратегічний вихід на розвинений регіон зі значним потенціалом зростання. Завдяки придбанню Luminor OTP Group ще більше зміцнює свої позиції як провідна банківська група Центральної та Східної Європи. У результаті угоди сукупні активи OTP Group збільшаться приблизно на 13%, а частка операцій у єврозоні в структурі чистого кредитного портфеля Групи зросте з нинішніх 42% до 50%.

Нагадаю, що зараз сукупні активи Групи перевищують 130 млрд євро, а рентабельність власного капіталу у 2025 році становила понад 21%. Акції OTP Bank котируються на Будапештській фондовій біржі з 1995 року, а структура акціонерів є диверсифікованою та не передбачає державної участі.

Стійкість бізнес-моделі та лідерські позиції OTP Group на ринках присутності знаходять визнання і з боку провідних інституцій. Так, у липні Група отримала престижну нагороду Euromoney Awards for Excellence 2026, здобувши звання "Найкращий роздрібний банк Центральної та Східної Європи".

Крім регіональної відзнаки, банки OTP Group отримали й національні нагороди. Загалом учасники Групи були відзначені у 8 країнах у 12 категоріях. Це забезпечило OTP Group 13 нагород, що охоплюють роздрібний та корпоративний банкінг, ESG, корпоративну відповідальність, банківське обслуговування малого та середнього бізнесу, а також іпотечне кредитування. Визнання відображає професіоналізм і залученість команд на кожному ринку присутності та їхню орієнтацію на потреби клієнтів.

Події цього кварталу вкотре підтвердили, що OTP Group здатна не просто успішно працювати, розробляючи якісні й конкурентні продукти та сервіси, а й формувати майбутнє банківського сектору. Спираючись на фінансову силу, високу експертизу та довіру клієнтів й акціонерів, ми продовжимо реалізовувати амбітні стратегічні цілі, створюючи сталу цінність та нові можливості для розвитку на всіх ринках нашої присутності.

Андраш Кухарскі,
Голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановні колеги!

Третій квартал 2026 року став для АТ "ОТП БАНК" періодом укладання нових партнерств, долучення до міжнародних ініціатив, визнання з боку галузевих експертів та ділової спільноти, підтримки бізнесу і країни.

Водночас це був також період щоденної роботи під час тривалих обстрілів, дронових небезпек, вкрай складної безпекової ситуації, як у столиці, так і в інших містах. Усупереч всьому наша команда продовжувала та продовжує дбати про своїх клієнтів, надаючи їм необхідні послуги та продукти, розвиваючи свої сервіси навіть за дуже складних обставин.

Свідченням міцних позицій Банку на ринку став рейтинг "ТОП-20 Банків України 2026", підготовлений Ukrainian Business Award. У ньому ОТП БАНК увійшов до п'ятірки найкращих банків країни та став лідером серед банків з іноземним капіталом. Ми продемонстрували високі показники одразу за низкою ключових критеріїв, що визначають сучасний банківський сервіс та стійкість фінансової установи. Зокрема, за обсягом активів та розміром статутного капіталу ОТП БАНК увійшов до десятки найбільших в державі.

Системний розвиток напрямів Premium та Private Banking підтвердила присутність ОТП БАНК у рейтингу "10 банків із Premium та Private Banking" за версією видання Forbes Ukraine. Дослідження об'єднало провідних учасників ринку, які демонструють високий рівень сервісу в преміальному сегменті та приділяють особливу увагу якості клієнтського досвіду.

Від компанії Mastercard наш Банк отримав престижну нагороду Priceless Partnership Award, що стала визнанням ефективної співпраці, спільних досягнень, успішної реалізації бізнес-ініціатив та розвитку цифрових технологій.

ОТП БАНК системно розвиває партнерські програми з міжнародними установами, щоб пропонувати своїм клієнтам розширені можливості. Зокрема протягом тривалого часу ми співпрацюємо з ЄБРР (EBRD) та IFC. У межах цього напряму діяльності Банк у липні приєднався до міжнародної ініціативи WE Finance Code (Кодекс фінансування для жінок-підприємниць), спрямованої на розвиток компаній, очолюваних жінками. Нині ця ініціатива впроваджується у понад 30 країнах світу та об'єднує фінансові установи навколо спільної мети - створення більш доступної та ефективної фінансової екосистеми для жіночого підприємництва.

Бізнес є одним із головних драйверів економіки, тому ОТП БАНК системно підтримує заходи, спрямовані на обмін досвідом між підприємцями та провідними експертами різних галузей, посилення професійної взаємодії та створення нових можливостей для співпраці. У серпні ОТП БАНК виступив генеральним партнером церемонії нагородження "Агроном року 2026", яку організувала редакція журналу The Ukrainian Farmer і яка зібрала керівників аграрних підприємств, власників господарств та провідних агрономів.

Як забезпечити розвиток бізнесу в умовах війни, розширити механізми страхування воєнних ризиків та використати потенціал штучного інтелекту для підвищення конкурентоспроможності українських компаній - ці та інші питання стали центральними темами форуму Global Outlook: The Next Economy, який Європейська Бізнес Асоціація провела за сприяння ОТП БАНК у вересні у Києві.

Підтримка економіки країни, у тому числі через ОВДП - одне із важливих завдань Банку. Протягом третього кварталу наші клієнти - фізичні особи придбали облігації на 3,24 млрд грн в еквіваленті.

Традиційно ОТП БАНК продовжив активно розвивати кредитні програми для водіїв та сприяти розвитку автомобільної культури. Зокрема ОТП БАНК, ОТП Лізинг та Uklon підписали Меморандум про партнерство, який відкриває водіям Uklon доступ до зручних кредитних і лізингових програм. Банк виступив фінансовим партнером масштабного благодійного автофестивалю Pop Korn Cars Show у Львові та у ролі локального партнера долучився до KYIV CAR FEST ON TOUR у Кам'янці-Подільському та Дніпрі.

У складні часи, які сьогодні переживає наша країна, допомога суспільству для нас не менш важлива, ніж підтримка бізнесу. Тому в третьому кварталі ОТП БАНК зібрав 1,67 млн грн на захист українського неба у межах "Єдинозбору", спільно з Благодійним фондом Лелека-Україна успішно завершив благодійну кампанію "Незалежні", завдяки якій на допомогу військовим медикам було спрямовано 2,5 млн грн, а також продовжив надавати підтримку громадським організаціям, благодійним фондам та іншим суспільно важливим ініціативам. Зокрема "Асоціації підприємців та ветеранів України", діяльність якої спрямована на підтримку ветеранів, захист їхніх інтересів, допомогу в створенні та розвитку ними власної справи, та БФ "Вільні. Нескорені. Небайдужі".

У Банку триває реалізація проєкту зі створення безбар'єрного та комфортного середовища для наших клієнтів - наразі інклюзивно доступними стали вже 30 відділень мережі.

Попри всі виклики воєнного часу, ми залишаємося надійним партнером для наших клієнтів і послідовно виконуємо свою роль у розвитку економіки країни. ОТП БАНК і надалі підтримуватиме український бізнес, сприятиме залученню інвестицій і впроваджуватиме інноваційні фінансові рішення. Дякую всім нашим клієнтам, партнерам, акціонерам і співробітникам за довіру та спільний рух уперед.

Володимир Мудрий,
Голова Правління АТ "ОТП БАНК"

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
У 3 кварталі 2026 року війна залишається основним негативним фактором впливу на економіку України та Емітента як її складової.

Споживча інфляція сягнула свого пікового значення 15,9% у травні 2025 року, проте послідовно знижувалась і у червні 2026 року становила 7,2%, однак у вересні 2026 інфляція знову зросла до 10%. Основними факторами зростання стали інтенсифікація російських атак на виробничу, складську та логістичну інфраструктуру, а також подорожчання пального, що призводить до зростання витрат на транспортування та зберігання товарів .

НБУ підвищив облікову ставку на 50 б.п. до рівня 15.5% 31.07.2026 та на 50 б.п. до рівня 16% 18 вересня 2026 року. НБУ не очікує на зниження облікової ставки протягом року та готовий її збільшувати в разі якщо інфляційний тиск посилюватиметься.

Гривня поступово девальвувала по відношенню до долара - обмінний курс сягнув рівня 44.8624 грн / дол. США станом на кінець 3-го кварталу 2026 року. Дефіцит балансу товарів та послуг продовжує залишатися одним з ключових девальваційних чинників.

Ліквідність банківської система дещо знизилась протягом 3 кварталу 2026 року та становила близько 918 млрд. грн.

Війна розв'язана росією продовжує нести значний негативний вплив на економіку України. Значний дефіцит державного бюджету та дефіцит платіжного балансу ставлять економіку Україну у значну залежність від вчасності та повноти макроекономічної допомоги від міжнародних фінансових

організацій та країн-партнерів. Стабільність військової та фінансової допомоги країн-партнерів є ключовим фактором стабільності економіки України.

Основні ризики та невизначеності для діяльності Емітента пов'язані з подальшим перебігом воєнних дій. Основними потенційними загрозами для Емітенту є:

- Погіршення умов безпеки функціонування відділень, загроза життю та здоров'ю персоналу та втрата активів Емітенту внаслідок ескалації війни з росією, здійснення ворогом ударів по території України, в тому числі по не військових об'єктах;

- Стрімке погіршення економічних умов в Україні та зниження платоспроможності позичальників, що перевищить очікування Емітента;

- Загроза кібератак та втрати чи компроментації даних;
- Дефолт уряду України за внутрішніми зобов'язаннями;

Проактивний підхід до управління ризиками, професіоналізм персоналу та стійка підтримка акціонерів забезпечують спроможність Емітента ефективно реагувати на виклики та загрози. Емітент станом на кінець 3-го кварталу 2026 року зберігає достатній запас ліквідних коштів, нормативи ЛСР та адекватності регулятивного капіталу та капіталу 1 рівня, що значно перевищують регулятивні вимоги, а тому має певний запас міцності. Банк є частиною ОТП Групи, використовує досвід і напрацювання щодо антикризового менеджменту Групи і розраховує на підтримку акціонера ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).