

З м і с т

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Річний звіт за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ.....II- LXXI

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ:

Звіт про фінансовий стан.....	2
Звіт про прибуток або збиток.....	3
Звіт про сукупний дохід	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Звіт про рух грошових коштів	6
1. Загальна інформація.....	8
2. Операційне середовище.....	9
3. Суттєва інформація про облікові політики.....	10
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
5. Кредити та аванси банкам.....	26
6. Кредити та аванси клієнтам.....	26
7. Інвестиції в цінні папери.....	30
8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби.....	32
9. Інші фінансові та нефінансові активи.....	34
10. Кошти клієнтів.....	35
11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	36
12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати).....	37
13. Комісійні доходи і витрати.....	38
14. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9.....	38
15. Операційні витрати.....	39
16. Податок на прибуток.....	40
17. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал.....	42
18. Умовні та контрактні зобов'язання.....	43
19. Операції з пов'язаними сторонами.....	45
20. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	48
21. Управління капіталом.....	52
22. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	53
23. Політика управління ризиками.....	55

Зміст

Річний звіт за 2025 рік

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»
Звіт про управління
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

1. Звернення Голови Наглядової ради	IV
2. Звернення Голови Правління	VI
3. Макроекономічне середовище	VIII
4. Основні тенденції української економіки	XII
5. Стан фінансових ринків та банківського сектору	XIV
6. OTP Group.....	XVI
7. Склад Наглядової ради.....	XVIII
8. Склад Правління.....	XX
9. Ключові етапи розвитку та події минулого року.....	XXII
10. Рейтинги, нагороди та досягнення.....	XXIV
11. Загальні фінансові результати та досягнення.....	XXVI
12. Система управління ризиками.....	XXVIII
13. Досягнення корпоративної бізнес-лінії.....	XLIV
14. Досягнення роздрібної бізнес-лінії.....	XLVIII
15. Досягнення казначейства.....	LII
16. Майбутнє Банку. Диджиталізація та дистанційні канали продажу.....	LIV
17. Корпоративне управління.....	LVI
18. Сталий розвиток.....	LXIV

ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Шановні колеги!

Для OTP Group 2025 рік став роком значущих перетворень та великих досягнень, а також інтенсивного розвитку й нарощування бізнесу, покращення продуктів і сервісів для клієнтів.

Отже, на початку року в керівництві OTP Group відбулися важливі зміни: за ініціативою доктора Шандора Чані було розділено посади Голови Ради директорів та CEO OTP Bank Plc. Після тридцяти трьох років одночасного виконання обох функцій доктор Шандор Чані продовжив роботу на посаді Голови Ради директорів OTP Bank Plc., а Петер Чані, заступник генерального директора, керівник digital підрозділу банку та член Ради директорів, обійняв посаду CEO.

Успішність керівництва доктора Шандора Чані підтверджують показники бізнесу: із 1992 року капіталізація OTP Group зросла більше ніж у 200 разів, а сама Група здійснила безпрецедентну міжнародну експансію.

У цій низці успішних років 2025-й не став винятком, адже ми мали багато позитивних та надихаючих новин: утретє поспіль OTP Group посіла 1-ше місце в рейтингу The Banker Top 100 найкращих банків Центральної та Східної Європи за 2025 р., який склало британське видання The Banker. Цей рейтинг ґрунтується виключно на аудитованих даних, що робить його одним із найбільш достовірних у банківській індустрії.

Компанія S&P Global Market Intelligence оприлюднила рейтинг найефективніших банків Європи, у якому OTP Group – на другому місці за підсумками 2025 року. Це визнання вкотре підтвердило наш статус як одного із провідних фінансових інститутів. У липні Euromoney визнав OTP Group найкращим банком Центральної та Східної Європи у 9 країнах у 15 категоріях.

Надійність і стабільність OTP Group підтверджена EU-wide Stress Test 2025, де Група увійшла до топ трійки з-поміж найбільших банків Європейського Союзу (ЄС).

Що таке OTP Group сьогодні? Це понад 17 млн клієнтів, близько 40 тис. співробітників, активи на понад 115 млрд євро та одні з найкращих фінансових результатів у Європі. З моменту лістингу на Будапештській фондовій біржі вартість акцій Групи зросла у 280 разів.

OTP Bank в Україні – невід’ємна частина OTP Group, яку ми дуже цінуємо. Ми дякуємо колективу за відданість і стійкість, адже команді доводиться працювати в умовах війни чотири роки поспіль, а будівля головного офісу навіть постраждала від одного з обстрілів Києва торік. Попри воєнні виклики, Банк демонструє гарні показники, постійно розвиває свої продукти й сервіси, надає клієнтам послуги високої якості. Ми щиро сподіваємося, що найближче майбутнє принесе Україні давно очікуваний і справедливий мир, а дочірній банк зможе показати ще яскравіші результати та стати ще успішнішою фінансовою установою в Україні.

**Андраш Кухарскі,
Голова Наглядової ради
АТ «ОТП БАНК»**



ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

Шановні колеги!

Минулий 2025 рік став черговим воєнним роком для України, часом випробувань на міцність, стійкість та здатність адаптуватися до найскладніших обставин.

Макроекономічні умови залишалися загалом сприятливими для роботи банківських установ: економіка зростала, інфляція сповільнювалася, збільшення Національним банком України міжнародних резервів забезпечило підтримку стійкості валютного ринку. Загалом у 2025 році відзначалося нарощення банками кредитного портфеля, активне інвестування у власну інфраструктуру та адаптація до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції. Контроль над ризиками та забезпечення безперебійної роботи були важливим пріоритетом. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема, енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит погіршує очікування бізнесу та населення.

Для OTP БАНК в Україні з бізнесової точки зору рік став позитивним: активи корпоративного банкінгу збільшилися на 28%, приріст бази позичальників становив 6%. Приріст депозитного портфеля в національній валюті юридичних осіб у 2025 році склав 30%. База активних клієнтів-юросіб, які користуються сервісами для зовнішньоекономічної діяльності, на кінець 2025 року збільшилася на 7%.

Торік у межах програми «Агро Фабрика» Банк видав на 31,6% більше агрокредитів, ніж у 2024 році. Активна робота велася в напрямі інвестиційного кредитування купівлі землі сільськогосподарського призначення. Щодо тенденцій: ми спостерігали покращення фінансового стану агропозичальників. Цього сезону українські малі та середні агровиробники залучали 50% обігових коштів і стільки ж – 50% – на інвестиційні цілі, зокрема, у енергоефективні рішення, переробку, оновлення парку техніки та придбання землі сільськогосподарського призначення.

У роздрібному бізнесі показники ще більш оптимістичні: приріст кредитного портфеля фізичних осіб перевищив 50%, що забезпечено за рахунок покращення умов фінансування та збільшення можливостей для клієнтів. Портфель диджитал кредитів за рік зріс на 120%. Успіхів удалося досягти також за напрямом автокредитування, зокрема, високі показники продемонстрував маркетплейс авто з пробігом Popova by OTP Bank. Порівняно з роком запуску маркетплейсу – 2024 – кількість угод зросла на 65%, а обсяг угод – на 99,4%, середній чек сягнув 310,5 тис. грн.

Про упевнену позицію на ринку свідчать численні відзнаки та нагороди, отримані Банком упродовж року. В агронапрямі це: премія «Лідер фінансової підтримки агросектору України» від AgroPortal.ua, відзнака «Чемпіон продовольчої безпеки» від Європейського банку реконструкції та розвитку; у бізнес-напрямі: відзнаки в номінаціях «Банк року для МСБ» та «Лідер кредитування бізнесу» за оцінкою бізнес-порталу Delo.ua та журналу «ТОР-100: Рейтинги найбільших». OTP БАНК здобув перемогу в номінації «Кредит готівкою» рейтингу «25 провідних банків України», а маркетплейс авто з пробігом Popova by OTP Bank отримав одразу дві відзнаки: «ТОП-фінтехрішення» Всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2025» та посів третє місце в номінації «Кращий CX-кейс із застосування сервіс-дизайну» у межах Всеукраїнської Премії з клієнтського досвіду Ukrainian CX Excellence 2025. Асоціація ЄМА відзначила OTP БАНК нагородою UA Open Banking Stars Awards 2025 за значний внесок у розвиток відкритого банкінгу, а компанія Creatio – нагородою Delivery Excellence.

У 2025 році OTP БАНК став партнером 12 бізнес-заходів, які допомагають підприємцям краще представляти себе та ставати більш упізнаними, налагоджувати контакти, ділитися досвідом та переймати найкращі практики. Зокрема, у сфері агро: OkAgro 2025, «Ефективне управління агрокомпаніями», «Агроном року», Grain Ukraine, «Агрокосмонавти 2025»; автомобільні заходи: KYIV CAR FEST vol.4 та KYIV CAR FEST vol.5 у Києві, PopKorn Cars Show у Львові; фінансові та бізнесові: «Україна – для інвестицій», «Фінансуємо майбутнє разом», Global Outlook: Enduring Change та Global Outlook: Strategic Momentum.

Ми не стояли осторонь проблем суспільства. У межах власної благодійної програми OTP Bank Helps Ukraine було реалізовано 13 проєктів. Зокрема, провели 5 змін дитячого табору OTP Kids Camp, під час яких 200 українських дітей відпочили в Будапешті, дарували вихованцям дитячих будинків вишиванки, долучалися до лав помічників Святого Миколая та готували подарунки для підопічних навчально-реабілітаційних центрів, здавали донорську кров, облаштовували інклюзивний простір у наших відділеннях. Спільно з українським бізнесом та клієнтами, а також у партнерстві з ТОВ «КУА «ОТП Капітал» зібрали кошти на реставрацію та раму для картини XVIII століття фламандського пейзажиста Яна Батиста ван дер Мейрена «Середземноморська гавань із караваном торговців». У мобільному застосунку OTP Bank UA провели благодійну кампанію «Вільне небо в 34» із Фондом Сергія Притули та «Різдво для Суперів» із Superhumans Center. За підсумками обох благодійних кампаній ми зібрали 6,4 млн грн, а загалом протягом року Банк спрямував 67 млн грн на благодійність.

У 2026 році OTP БАНК продовжить розвиватися й інвестувати в розроблення диджитальних рішень, кредитних продуктів та операційної ефективності. Як системно важливий банк, будемо і надалі підтримувати економіку й пропонувати ринку фінансові послуги та сервіси найвищої якості.

Володимир Мудрий,
Голова Правління АТ «ОТП БАНК»



Макроекономічне середовище



ВІЙСЬКОВА ТА СУСПІЛЬНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

У 2025 році на фронті відбулось зближення мілітарного статус-кво між Збройними Силами України та російською федерацією. Протягом року динаміка фронту мала мінливий характер, і наймасштабніші військові операції агресора були звужені на окремих ділянках фронту навколо трьох міст східної України – Покровська, Мирнограда та Куп'янська. Теперішній імпульс широкомасштабних бойових дій порівняно із 2022-2023 роками пов'язаний із поступовим виснаженням військового та економічного потенціалу обох країн. Додатковою ознакою зниження операційного масштабу війни також є насичення лінії фронту сучасними військовими дронами та посилення тенденції їх використання протягом війни як у бойових зіткненнях, так і в диверсійних операціях у тилу.

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

ВІЙСЬКОВИЙ ТА ЕКОНОМІЧНИЙ СТАТУС-КВО

Однак майбутня доля України все ще залежить від двох напрямів: суспільно-політичного та військово-економічного. У суспільно-політичному плані росія значно поступається Україні – Кремль не має жодного помітного союзника в Києві для просування вигідного росії нарративу. Українське суспільство, незважаючи на чотири роки війни, не втомилося від неї, навпаки – антагонізм стосовно росії лише посилюється. І як закономірний результат – у сьогоднішній Україні все ще набагато ближча до Європейського Союзу, аніж до повернення в сферу впливу росії. До того ж додатковим важливим і позитивним фактором для України є те, що суспільна думка серед наших ключових союзників в Європейському Союзі, Великій Британії 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 у збройних силах. Попри посилення фактору дронів, найбільш ефективною і красномовною силою з розширення військового плацдарму є технічна забезпеченість механізованих груп у збройних силах сторін, що воюють. Проте остання операція із залученням механізованих бригад та комбінованих сил у російсько-українській війні була зафіксована влітку 2024 року під час Курської операції Збройних Сил України, відтоді цей тип військових об'єднань майже не використовують 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 маневрової війни. Але ефективність цих бойових об'єднань більш обмежена порівняно з механізованою. Найбільша російська військова операція минулого року, яка розпочалась у вересні 2024 року, мала на меті захоплення міст-сусідів Покровська та Мирнограда. До операції залучені переважно моторизовані війська, і триває вона вже кілька місяців. Однак операція дала лише частковий успіх у захопленні 450 квадратних кілометрів у Донецькій області. Ефективність цих дій агресора можна порівняти із просуванням України в Курській області, де плацдарм був розширений на майже 1400 квадратних кілометрів за кілька тижнів за допомогою комбінованих та механізованих родів військ ЗСУ. За поточних умов виснаження і зі зниженням насиченості та недостатньої комплектації механізованих родів військ імовірність значного прориву лінії фронту у 2026 році доволі низька.

Для розуміння статус-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 поточний рік має такий самий рівень видатків на забезпечення армії, як і у 2025 році, розміром близько 145-150 млрд доларів.

В українському бюджеті витрати на оборону становлять близько 60 млрд доларів. Крім того, було досягнуто домовленості з європейськими союзниками про додаткову допомогу ЗСУ розміром у 60 млрд доларів на 2026 рік (у 2025 році допомога не перевищувала 45 млрд доларів), що наближає сукупне грошове та матеріальне забезпечення України на оборону до паритету з росією, військова економіка якої вже перебуває в повній завантаженості, але без потенціалу до зростання.

По суті, для росії проблема завантаженості економіки має дві причини. По-перше, це 2,5% безробіття, що сигналізує про повну зайнятість, і це означає, що внутрішній людський ресурс уже вичерпав себе. Друга причина має більшій вплив: негативні наслідки і полягає в тому, що промисловий комплекс не спроможний виробляти достатній рівень основних засобів виробництва, а імпорту фізичного та інвестиційного капіталу недоступний через санкції. Єдина спроможність далі нарощувати економічний потенціал залежить від внутрішніх виробників фізичного капіталу, але без урахування енергетичного сектору промисловий комплекс росії становить близько 14% від ВВП, що технічно відносить росію до країн із недиверсифікованим середньо-низьким рівнем індустріалізації. Це є ознакою того, що в довгостроковій перспективі нарощування військових витрат росією не призведе до формування доданого фізичного капіталу саме по собі і на низькій індустріальній базі заміщає собою попит на промислові та інвестиційні товари із приватного сектору, технічно знищуючи приватну частину економіки країни зсередини.

Наприклад, у 2025 році одним із симптомів ерозії економіки росії стало найбільше падіння виробництва транспортних засобів за останні 30 років. Схоже на те, що пік промислової потужності росії було пройдено у 2024 році, і якби країна-агресор мала змогу збільшити обсяги виробництва зброї в умовах повної переорієнтації промисловості на війну, це було б уже зроблено раніше, ураховуючи незадовільний для неї прогрес із захоплення нових територій України, який негативно впливає на її авторитет на міжнародній арені. Україна також має значні та схожі економічні проблеми, але водночас у неї є доступ до ринків і вагомій матеріальній підтримки західних партнерів.

Іншим яскравим доказом того, що економіка росії не спроможна підтримувати військові дії, є операція із захоплення Покровська. Під час восьмимісячної підготовчої фази, яка складалась із серії 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, а частина Покровська все ще залишається під контролем ЗСУ.

З огляду на поточні показники 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 із захоплення Бахмута у 2024 році. І все це – без урахування технічної підтримки економікою росії вже наявних військових об'єднань.

ПЕРСПЕКТИВИ

Навіть беручи до уваги гіпотетичну довгострокову перевагу України у військовому плані, повернення окупованих територій залишається надважкою задачею. Українське суспільство ще не дійшло консенсусу для відповіді на те, чи має сенс продовжувати воєнний стан для визволення своїх територій, оскільки це призведе до подальших втрат у лавах ЗСУ, збільшення паузи у виборчому процесі, посилення залежності вітчизняної економіки від зовнішньої підтримки, а також може зумовити зупинку важливих реформ, які мають на меті наблизити вступ України до Європейського Союзу.

Іншим не менш важливим фактором залишається роль Сполучених Штатів Америки в підтримці ЗСУ. З початку 2025 року США зупинили постачання критичної розвідувальної та матеріальної допомоги Україні, сконцентрувавшись на контрактах, які мають під собою комерційну базу. Загальний об'єм поставленої США зброї та інших матеріальних компонентів військового призначення того року становив 5 млрд доларів, 4 млрд із яких були оплачені ЄС, а решта – Україною. Без значної та стабільної матеріальної та політичної підтримки США успіх стосовно визволення окупованих територій має нижчу ймовірність. Додатковим фактором ризику також є потенційна зміна суспільної та політичної думок серед населення

Франції, Великої Британії та Німеччини, що може призвести до позачергових виборів у цих країнах та приходу до влади політичних сил, налаштованих проти підтримки України. Такий ризик у 2026 році є незначним.

Ураховуючи те, що Україна увійшла у 2026 рік із більш упевненої позиції, аніж була у 2025 році, а також як мінімум паритет двох країн 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 Дональд Трамп удруге посів найвищий державний пост, а також посилюється консервативний політичний блок у ключового союзника України. Це, своєю чергою, дало старт найбільшим сейсмічним змінам за останнє десятиріччя у світовому економічному та суспільному вимірі. Міжнародна політична арена продемонструвала остаточний перехід до багатоплярності та адаптацію до «нової реальності», де геополітика домінує над економічною доцільністю.

У 2025 році з'явилися чіткі контури тенденцій розколу в західному світі між США та іншими розвиненими демократіями. Додатково посилюється роз'єднання країн із розвинутою економікою та глобальним півднем на чолі з Китаєм та Індією – державами, які продовжують демонструвати значне економічне зростання попри несприятливі торговельні умови на світових ринках. Нестабільна політична ситуація призвела до посилення протекціонізму й потреби в наданні пріоритету внутрішнім безпековим проблемам над міжнародними зобов'язаннями. І як наслідок, винятковою рисою минулого року стало значне синхронне зростання військових витрат у більшості країн світу, що в довгостроковій перспективі накладає додаткові безпекові ризики на кволе економічне зростання світової економіки.

Іншим важливим фактором стало явище технаціоналізму через боротьбу за лідерство у сфері штучного інтелекту та напругу на ринках напівпровідників, що перетворилося на інструмент зовнішньої політики, а доступ до технологій став засобом зовнішнього впливу.

Як результат, запровадження ESG, декарбонізація та перехід на зелену енергетику відійшли на другий план. За попередніми оцінками, світова економіка у 2025 році зросте на 3% (3,3% у 2024 році) через сповільнення зростання економіки Китаю. З іншого боку, зростання економіки Єврозони у 2025 році становитиме 1,4% порівняно із 0,8% у 2024 році. Економіка Сполучених Штатів Америки також продовжує демонструвати значний економічний потенціал через торішні додаткові фінансові стимули та низьку інфляцію. За оцінками експертів Міжнародного валютного фонду, світова економіка продовжить зростати до рівня 3% у 2026 році на фоні загострення геополітичної ситуації, але з потенційно меншою фрагментацією світової торгівлі, аніж була торік.



Основні тенденції української економіки



РЕАЛЬНИЙ СЕКТОР

За чотири роки війни економічний ландшафт України значно змінився. Наприкінці 2021 року головними драйверами й найбільш швидко зростаючими секторами вітчизняної економіки були сфери ІТ, фінансів, енергетика, агропродукція та харчова промисловість. Це було забезпечено стабільними та низькими безпековими ризиками. Водночас частка важкої промисловості повільно зменшувалась через зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на продукцію. На кінець 2021 року найбільш значущими проблемами для українських підприємств були витрати на виробництво, пов'язані із зовнішнім сектором, волатильністю світових цін на товари, а також динамікою курсу національної валюти.

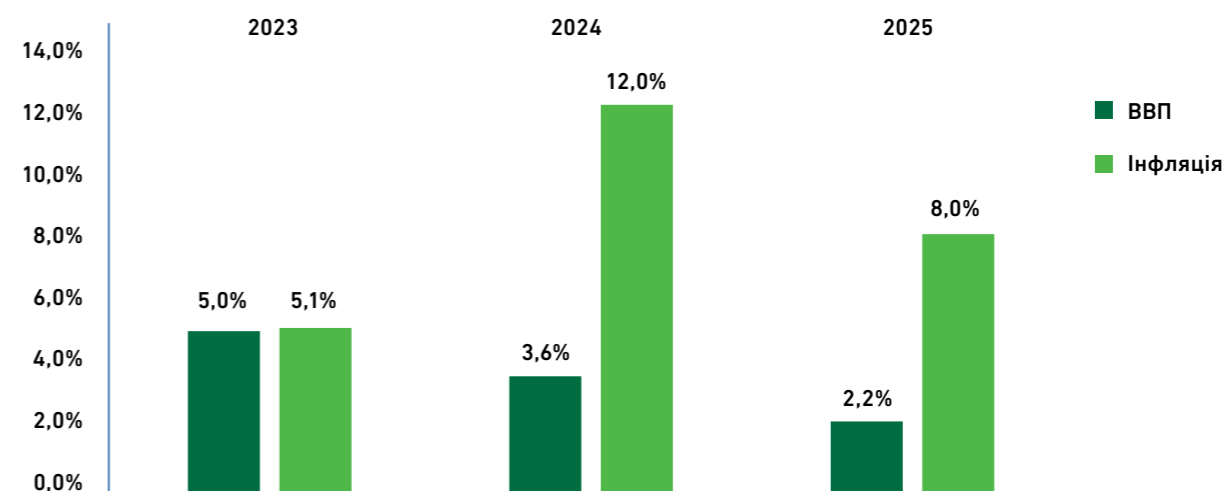
Із початком повномасштабного вторгнення у 2022 році карта ризиків повністю змінилась через значні та стрімкі трансформації в людському капіталі та великій кількості внутрішньо переміщених людей. Важка промисловість у південно-східних областях України була майже повністю знищена, захоплена окупантами або зупинила діяльність через безпекові ризики.

За даними 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 в економічній динаміці країни на цей момент,

і оцінка економічних перспектив залежить від прогнозу подальшого перебігу бойових дій на сході та півдні України.

У розрізі промисловості держави найбільше постраждав енергетичний сектор України, на який припадає третина усіх промислових потужностей держави. Постійні цілеспрямовані обстріли генеруючої та розподільної енергоінфраструктури, об'єктів нафто- та газовидобування призвели до наближення до надзвичайного стану у країні. Це означає, що, за винятком підтримання сектору безпеки та Збройних Сил України, економічні ресурси держави будуть першочергово розподілені на відновлення енергетичного сектору країни.

Попри негативний фон, економіка України продемонструвала високі результати. За попередніми оцінками, зростання реального ВВП становило 2,2% у 2025 році. Як і в попередні роки, головними драйверами цього залишаються стійкі споживчі настрої серед домогосподарств, що насамперед позитивно відбилосся на роздрібній торгівлі, фармацевтиці, а також виробництві товарів тривалого використання. Головними чинниками сильних споживчих настроїв залишається стабільне зростання заробітної плати найманим працівникам, яке збільшилося на 30% за минулий рік, досягнувши позначки 27 530 грн, тоді як рівень зростання цін та інфляції у країні становили лише 8% річних.



Примітка: ВВП у 2025 році за оцінкою Міністерства економіки України.

Будівництво та переробна промисловість, яка зав'язана на оборонному секторі, також додали імпульсу зростанню економіки. На відміну від минулих років, вплив агросектору був менший через падіння врожаїв. Урожайність соєвих знизилась на 27%, соняшника – на 16%, ріпаку – на 6%. З падінням урожайності сповільнення показників спостерігалося у секторах, пов'язаних з агросектором: транспортуванні, логістиці та складських послугах, а також оптовій торгівлі.

В умовах прогнозованих надходжень західних грантів та позик дисбаланс бюджетних надходжень та витрат не

матиме відчутного негативного впливу на макроекономічну ситуацію у країні. Додатковим підтримуючим фактором стабільної ситуації на фінансових ринках є значне накопичення золото-валютних резервів НБУ, які сягнули приблизно 27% від ВВП країни минулого року. Очікується, що у стабільних фіскальних та монетарних умовах у разі продовження бойових дій основними факторами зростання економіки у 2026 році залишаться сектори, орієнтовані на внутрішній споживчий попит, будівництво та експортоорієнтовані сфери промисловості.

Стан фінансових ринків та банківського сектору

ФОНДУВАННЯ

Темпи зростання коштів клієнтів банків у 2025 році порівняно з попереднім роком залишались незмінними, склавши 14%. Це відбувалось навіть попри те, що протягом усього 2025 року монетарна ситуація у країні була краща за ситуацію попереднього року і мала б сприяти значному зростанню депозитів населення та підприємств у банківській системі. Ключова ставка НБУ була на рівні 15,5% із лютого 2025 року, а курс національної валюти залишався стабільним упродовж року, коливаючись у діапазоні 41-43 грн за долар США.

Проте торік середня інфляція була високою, сягнувши через несприятливу ситуацію з урожайністю і вищими цінами на їжу рівня 12,8% річних. Негативним фактором впливу на фондування залишалися додаткові витрати населення та бізнесу на врегулювання побутових проблем, пов'язаних із відключеннями електроенергії, а також витрати на інші енергоносії. Попри нестабільні припливи коштів, протягом року рівень стресу і рівні ліквідності були прийнятними для банківської системи.

Строкові та поточні депозити населення і компаній залишаються основним джерелом фондування банківської системи. Кошти домогосподарств та підприємств зростали однорідно, і строкові вклади зупинились на рівні 35% від усієї депозитної бази. Обсяги валютних коштів населення поступово збільшувалися, і це можна пов'язати 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 фінустанов.

Однак банківське фінансування є стабільним і дозволяє активно кредитувати та інвестувати в середньо- та довгострокові інструменти. Фінустанови очікують на подальше зростання коштів від населення та бізнесу у 2026 році завдяки стабілізації макроекономічного середовища та покращенню рівня реальних доходів в умовах прогнозного зниження інфляції.

РОЗДРІБНЕ КРЕДИТУВАННЯ

Починаючи із кризового періоду 2020–2023 років, пов'язаного з пандемією коронавірусної хвороби та військовими діями, кредитна політика в банківському секторі провадилася обережно, переважно концентруючись на сегменті надання беззаставних кредитів населенню. У 2024 році тренд суттєво змінився. Це відбулося через нижчий рівень проблемних кредитів, постійне зростання доходів громадян, адаптацію населення та бізнесу до умов війни, а також достатній рівень ліквідності фінансових корпорацій. Чистий портфель роздрібних кредитів зріс майже на 33% у 2025 році (40% – у 2024 році). Розширилися усі сегменти роздрібних кредитів – авто, іпотека, але основу портфеля водночас 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 відміну від 2024 року, деякі фінансові установи доповнювали оцінку кредитних ризиків власними розрахунками, що призводило до перекредитування своїх клієнтів та потенційного приховування прострочення боргу і, своєю чергою, до рівня стадії три.

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 в європейських країнах.

Якщо споживчий попит залишатиметься сильним, а доходи домогосподарств зростатимуть, у 2026 році, імовірно, може бути подальше розширення роздрібною портфеля. Низька заборгованість домогосподарств залишає банкам широкий простір для збільшення обсягів кредитування та інтенсифікації конкурентної боротьби за потенційних клієнтів. В умовах посиленого пруденційного нагляду з боку Національного банку України у 2026 році фінансові установи намагатимуться збалансувати власні кредитні портфелі та зберегти свою частку на ринку.

Згідно з опитуванням щодо умов кредитування у 2025 році покращення фінансового стану домогосподарств спонукало



банки дещо послабити стандарти кредитування. Фінустанови намагаються залучити клієнтів більш привабливими умовами фінансування. Останнім часом значна частина банків помірно знизила процентні ставки, щоб збільшити свою частку в загальному портфелі банківської системи.

КОРПОРАТИВНЕ КРЕДИТУВАННЯ

Торік чисті гривневі кредити бізнесу стабільно збільшувалися, особливо сильним зростання було у другій половині року. За попередніми оцінками, розширення кредитного портфеля за 2025 рік становитиме 35%. Адаптація бізнесу до загроз безпеці та макроекономічній стабільності поживила попит на кредитні ресурси. Фінансування в іноземній валюті також отримало додатковий імпульс, але меншого масштабу, збільшившись лише на 18%.

Загальний обсяг кредитів зріс на 1 в.п. порівняно з минулим роком і становить 8,7% від ВВП України. Водночас він усе ще залишається значно меншим, ніж в інших європейських країнах.

Увесь рік найвищими темпами зростали кредити МСП за усіма видами економічної діяльності, а з-поміж великих корпорацій активніше кредитувались агросектор і виробництво харчових продуктів, роздрібні та оптові торговельні мережі. Пожвавленню кредитування також сприяє поява нових позичальників і послаблення вимог до бізнесів серед фінансових установ через конкуренцію.

Банки фінансували й державні компанії. Частка їхніх кредитів у гривневому кредитному портфелі становить 18% (13% – у 2024 році), тоді як у державних банків 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 є вигіднішими за державні гарантії, і це спонукало змінювати підходи до кредитування за програмою «5-7-9», яка у 2025 році була трансформована і сконцентрована на аспектах ESG, кредитуванні підприємств на прифронтових територіях та лізингу. Такі зміни призвели до невеликого падіння кількості позик, виданих за цією програмою.

Якість корпоративних кредитів залишається високою – значна частина портфеля надається клієнтам із позитивними 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. У 2025 році близько 3% (4% – у 2024 році) усіх корпоративних боржників оголосили дефолт, що зіставно з показниками до повномасштабного вторгнення. Ураховуючи високу якість портфеля та поодинокі випадки дефолту, фінансові установи практично не потребують збільшення резервів.

В опитуваннях НБУ банки зазначають, що вартість позик останнім часом є єдиним чинником, який стримує кредитування. Це також підтверджують підприємства в галузевих дослідженнях.

У 2026 році очікувана стабілізація інфляції в коридорі 5% річних із супутнім покращенням монетарної ситуації може призвести до додаткового поштовху у кредитуванні бізнесу фінустановами. Водночас ситуація в енергетиці залишається екстремально важкою, і це додає підприємствам суттєвих непрямих витрат, посилюючи рівень ризиків і стримуючи перспективи зростання кредитного портфеля.

OTP GROUP

OTP Group працює у 11 країнах та є одним із найнадійніших фінансових інститутів на ринках регіону Центральної та Східної Європи (ЦСЄ), що фокусується на обслуговуванні й задовольняє всі потреби приватних та корпоративних клієнтів у фінансових послугах завдяки універсальній бізнес-моделі.

Створена у 1949 році як державний ощадний банк, сьогодні OTP Group об'єднує великі дочірні структури у сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу, управління активами, інвестиційними та пенсійними фондами. Через свої дочірні структури Група працює на ринках Угорщини, України, Албанії, Болгарії, Молдови, Хорватії, Чорногорії, Словенії та інших країн і рік за роком посилює свої лідерські позиції.

У 2025 році OTP Group утретє поспіль посіла перше місце в рейтингу The Banker Top 100 – ста найкращих банків Центральної та Східної Європи. Учасники OTP Group із Чорногорії, Словенії та Узбекистану здобули три престижні нагороди Bank of the Year 2025. Також OTP Group отримала національні перші місця в Угорщині та Болгарії.

Надійність і стабільність OTP Group підтверджена двома рейтингами. Перший – EU-wide Stress Test 2025, де група увійшла до топ трійки найбільших банків ЄС. Другий – S&P Global Market Intelligence, який визнав OTP Group другою за ефективністю банківською групою Європи у 2025 році.

OTP Group визнано найкращим банком для споживачів у Центральної та Східної Європи у 9 країнах у 15 категоріях за версією журналу Euromoney. У 2025 році Bloomberg уніс групу до списку 50 компаній з усього світу, на які інвесторам варто звернути увагу у 2026 році.

Досягнення OTP Group підтверджують послідовне зміцнення позицій групи на європейських ринках та її роль одного з найвпливовіших консолідаторів у регіоні. OTP Group формує майбутнє банкінгу за допомогою масштабованих технологій, адаптованих до місцевих потреб.

Стратегічна мета OTP Group – стати найуспішнішою універсальною банківською групою в Центральної і Східній Європі, а також розширити присутність у Центральної Азії. Крім відкритості до інновацій, секрет успіху OTP Group полягає в тому, що понад 75 років досвіду допомагають їй добре розуміти й задовольняти потреби своїх клієнтів.

СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Акціонерами OTP Group є угорські інвестори (40,5%), іноземні компанії та приватні особи, міжнародні організації (54,46%), співробітники OTP Group (0,51%), урядові організації (0,05%), казначейські акції (4,43%) та решта (0,04%).

На сьогодні 100%-м власником українського ОТП БАНК є угорський OTP Bank Plc. – найбільша фінансова установа Угорщини та одна з найбільш динамічних фінансових груп Східної та Центральної Європи.

ОТП БАНК В УКРАЇНІ

АТ «ОТП БАНК» – один із найбільших українських банків з іноземним капіталом. Він є надійним фінансовим партнером як для великих корпоративних, так і для приватних клієнтів, представників малого та середнього бізнесів. ОТП БАНК надає всі види банківських послуг: обслуговування класичних рахунків і платіжних карток, інтернет-банкінг і миттєві перекази коштів, кредити, депозити, придбання ОВДП онлайн тощо.

У 2025 році ОТП БАНК продовжив підтримку української економіки, обслуговування роздрібного та корпоративного сегментів. Банк також реалізує стратегію інвестування в ІТ-сферу та диджиталізацію клієнтських сервісів для приватних і корпоративних клієнтів.

В Україні до Групи, крім Банку, входять «ОТП Лізинг» та «ОТП Капітал». У вересні 2025 року ОТП БАНК завершив приєднання дочірньої компанії ТОВ «ОТП Факторинг Україна». Команда в Україні налічує 2 640 співробітників, із них 2 444 – працюють в ОТП БАНК.



Склад Наглядової ради

Андраш Кухарські
(András Kuhárszki),
голова

Золтан Тотматьяш
(Zoltán Tóthmátyás),
член

Тамаш Катона
(Tamás Katona),
член

Аттіла Іштван Молнар
(Attila István Molnar),
член

Марк Салай
(Márk Szalai),
член

Шандор Ваці
(Sándor Váci),
незалежний член

Ласло Пелле
(László Pelle),
незалежний член

Марія Ілона Тарнаїне Шаруди
(Maria Ilona Tarnainé Sarudi),
незалежний член



Склад Правління



Володимир Мудрий,
Голова Правління

Лілія Лазепко,
член Правління,
відповідає за операційну
діяльність Банку та ІТ

Алла Бініашвілі,
член Правління,
відповідає за напрям
корпоративного бізнесу

Олег Клименко,
член Правління,
відповідає за напрям
роздрібного бізнесу

Тарас Проць,
член Правління,
відповідає за управління
ризиками

Петер Андор Корек,
член Правління (CFO),
відповідає за фінанси

Ключові етапи розвитку та події минулого року

Регулятивний капітал ОТП БАНК (Н1) станом на 31.12.2025 року сягнув 18 млрд 992 млн грн. За цим показником Банк посів 5-ту позицію в усій банківській системі та 3-тє місце серед банків із приватним капіталом.

“ ОТП БАНК – на 10-му місці за розміром чистих активів (136,0 млрд грн).

“ ОТП БАНК розташувався на 8-му місці за розміром чистого прибутку (5,5 млрд грн), тим самим підтвердивши високу операційну ефективність Банку.

Рейтинги, нагороди та досягнення

Відзнаки в категоріях «Платежі за реквізитами IBAN», «Зняття готівки», «Купівля ОВДП» у «Рейтингу вигідних банків», складеному виданням «Кошт».

Перемога в номінації «Кредит готівкою» рейтингу «25 провідних банків України», організованого «Фінансовим клубом».

Нагорода «АГРО Champions. 10 років в агро» від онлайн-видання «AgroPortal.ua».

Відзнака «UA Open Banking Stars Awards 2025» від Асоціації ЄМА за значний внесок у розвиток відкритого банкінгу в Україні.

Почесна нагорода від благодійного фонду «Благомай» за вагомий внесок у підтримку гідного дитинства та рівних можливостей для дітей України під час війни.

Перемога кредитного маркетплейсу авто з пробігом Popova by OTP Bank у спеціальній номінації «ТОП-фінтехрішення» Всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2025», організованого International Financial Club «BANKIR».

Перше місце в номінації «Стійкість та благодійність» премії HR PRO Awards із благодійним проєктом OTP Bank Helps Ukraine.

Відзнака «Чемпіон продовольчої безпеки» від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР).

Нагорода маркетингової та PR-команд АТ «ОТП БАНК» «За підкреслення цінності співробітників та людського підходу у кризу» від Української асоціації фінтех та інноваційних компаній (УАФІК).

Нагорода Delivery Excellence від компанії Creatio.

Третє місце кредитного маркетплейсу авто з пробігом Popova by OTP Bank у номінації «Кращий CX-кейс із застосування сервіс-дизайну» у межах Всеукраїнської премії з клієнтського досвіду Ukrainian CX Excellence 2025.

Призове місце у номінації «Найкращі кредити готівкою на літню відпустку» Prostobank Awards 2025.

Відзнаки в номінаціях «Банк року для МСБ» та «Лідер кредитування бізнесу» із входженням ОТП БАНК до п'ятірки лідерів фінансового ринку України за оцінкою бізнес-порталу Delo.ua та журналу «TOP-100: Рейтинги найбільших».

Нагорода Unbroken Unity Award від Mastercard за надійне партнерство, готовність до змін та вагомий внесок у підтримку тих, хто цього потребує.

Перемога в номінації «Кредити малому та середньому бізнесу та фізичним особам-підприємцям» у рейтингу «25 провідних банків України» незалежного щорічного дослідження банківського сектору, організованого «Фінансовим клубом».

Перемога Лілії Лазепко, члена Правління АТ «ОТП БАНК», яка очолює операційну діяльність та ІТ, у номінації «Найкращий операційний директор» рейтингу «25 провідних банків України», організованого «Фінансовим клубом».

Нагорода в номінації «Агрокредити» у рейтингу «25 провідних банків України» рейтингу «25 провідних банків України», організованого «Фінансовим клубом».

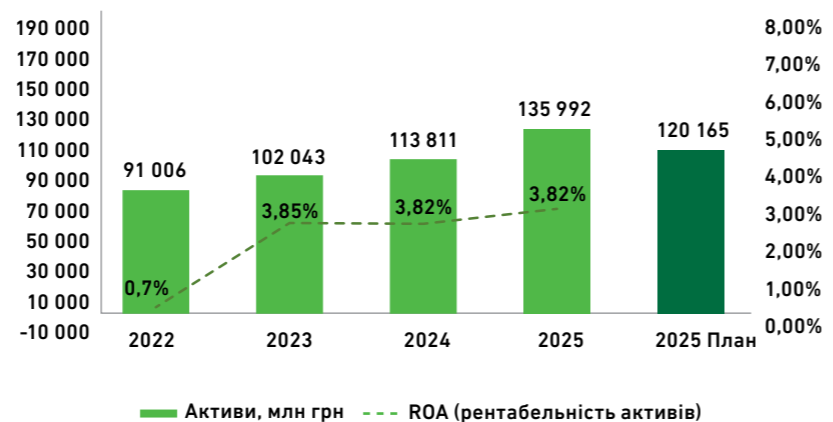
Відзнака за вагомий внесок у розвиток культури донорства крові в Україні від організації ДонорUA.

Загальні фінансові результати та досягнення

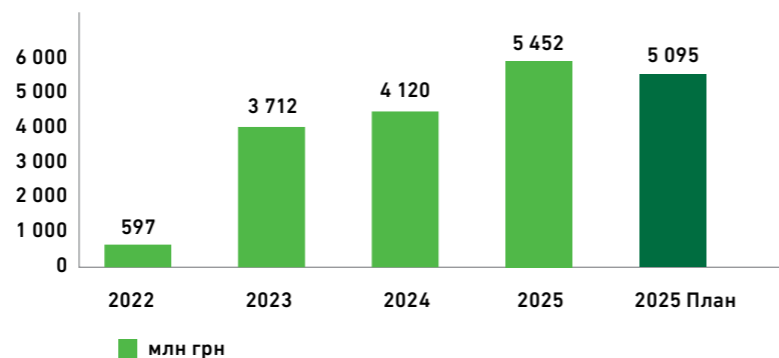
Активи ОТП БАНК продовжили стабільно зростати та наприкінці 2025 року сягнули рівня 136,0 млрд грн, що на 19,5% більше ніж було на початку року. В умовах стабільності ключових ринкових ставок протягом року Банк продемонстрував високу операційну ефективність, збільшивши рентабельність

активів на 0,54% до рівня 4,36%. Якість кредитного портфеля ОТП БАНК значно покращилась торік через відновлення обсягів кредитування. Апетит до ризику залишився стриманим, проте в межах реалізації Стратегії фінансова активність кредитувала як юридичних, так і фізичних осіб.

АКТИВИ ТА РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ

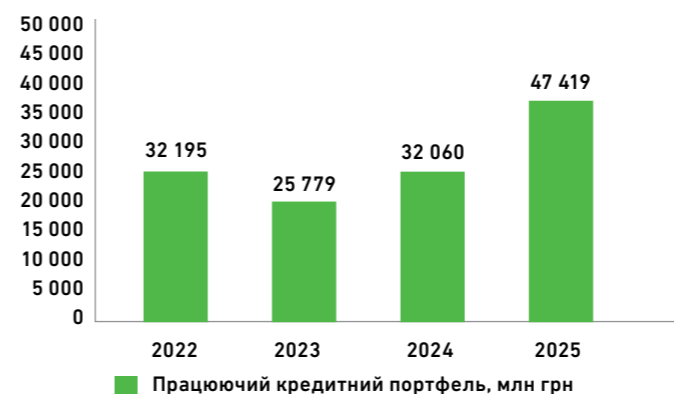


ЧИСТИЙ ПРИБУТОК



За підсумками року ОТП БАНК посів 10-те місце за розміром чистих активів та 8-ме місце – за розміром чистого прибутку. За обсягами активів на кінець 2025 року Банк перевиконав план на 13,2%, а фінансовий результат перевершив бюджет на 7,0%.

ПРАЦЮЮЧИЙ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ



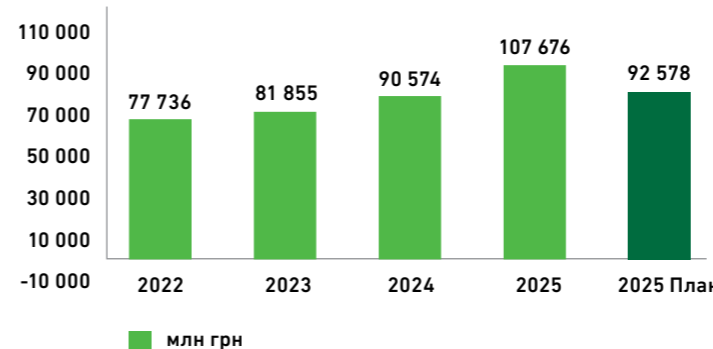
ЧИСТИЙ КОМІСІЙНИЙ ДОХІД



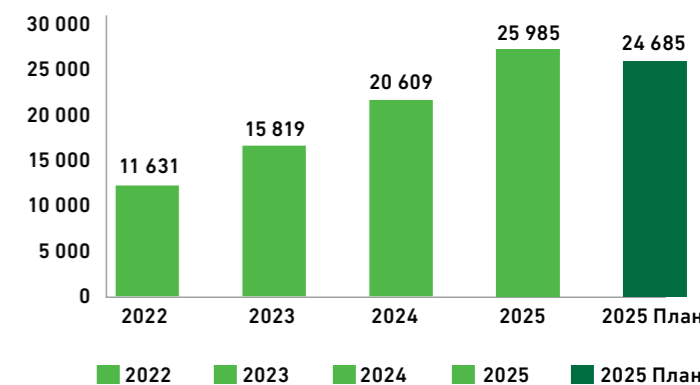
Протягом 2025 року працюючий кредитний портфель ОТП БАНК збільшився на 47,91% до 47,4 млрд грн. Такі значні зміни зумовлені збільшенням обсягів надання нових кредитів, а також покращенням якості портфеля.

ОТП БАНК залишається одним із найбільш надійних банків України, і це відображається у зростанні обсягів коштів клієнтів. Завдяки привабливості депозитних продуктів та програм лояльності торік кошти юридичних та фізичних осіб зросли на 18,9% і сягнули рекордного рівня – 107,6 млрд грн.

КОШТИ КЛІЄНТІВ



ПОКАЗНИКИ КАПІТАЛІЗАЦІЇ



Фінансова установа минулого року продовжувала підтримувати клієнтів, які опинилися у скрутному становищі внаслідок ескалації військового конфлікту, а саме: проводила реструктуризацію кредитів на зручних для клієнтів умовах. Стратегічною метою ОТП БАНК залишається постійне покращення клієнтського досвіду користування його продуктами та сервісами.

Торік капітал ОТП БАНК продовжив зростати в результаті капіталізації прибутків. Накопичений капітал дозволяє фінансовій установі бути готовою до будь-яких стресових ситуацій. Регулятивний капітал Банку становить 18 млрд 993 млн грн, норматив його достатності – 29,2% при необхідному рівні показника 10,0%.

Система управління ризиками



УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В ОТП БАНК

Управління ризиками, яке ґрунтується 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, урахуваючи 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 встановленого 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 фінансової установи 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 визначають відповідні процедури й регламенти. 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 комітет, а також Комітет з управління операційними ризиками. Регулярні перевіряння 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.

Основа 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.

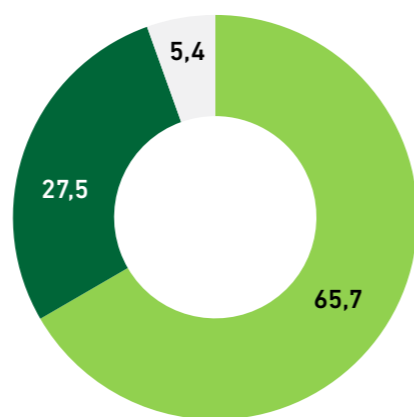
Непорушними принципами ухвалення рішення є обов’язкова присутність представників підрозділу з управління ризиками та наявність у них права вето за умов, що рішення призведе до порушення ризик-апетиту Банку чи лімітів ризику. Під час ухвалення рішення окремими посадовими особами із кредитними повноваженнями 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.

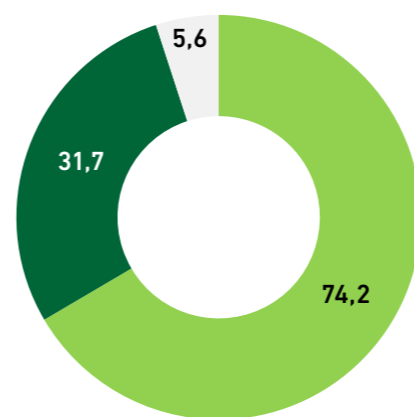
ОТП БАНК приділяє особливу увагу процесу постійного моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості. На регулярній основі проводиться оцінювання фінансового стану контрагента й аналіз його поведінки згідно з поведінковими моделями, статус обслуговування заборгованості, 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 ймовірність 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.

КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2023 млрд грн



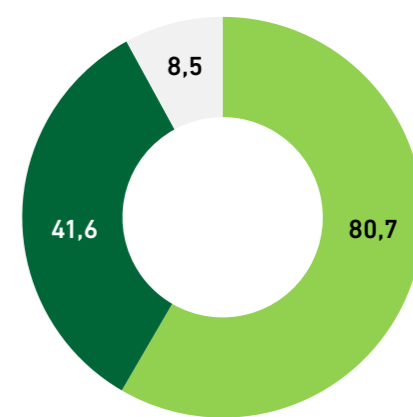
- Кошти в банках та інвестиції в цінні папери
- Кредити, надані корпоративним клієнтам
- Кредити, надані роздрібним клієнтам

КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2024 млрд грн



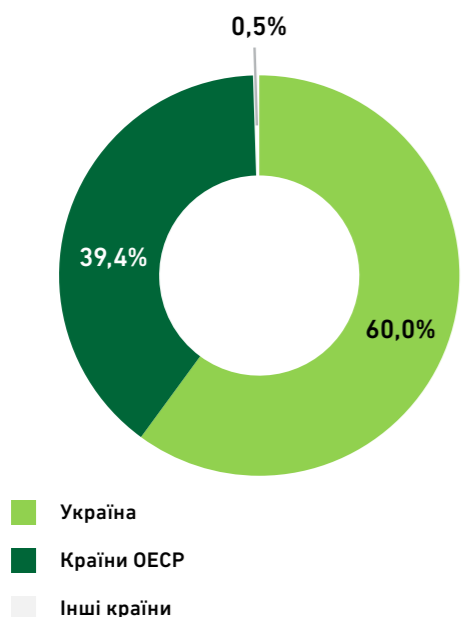
- Кошти в банках та інвестиції в цінні папери
- Кредити, надані корпоративним клієнтам
- Кредити, надані роздрібним клієнтам

КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2025 млрд грн

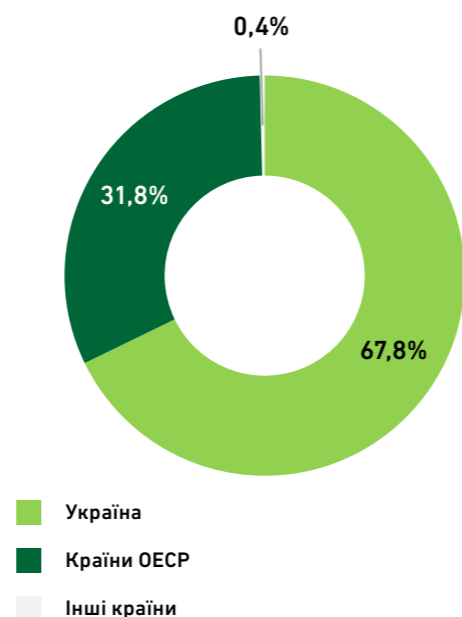


- Кошти в банках та інвестиції в цінні папери
- Кредити, надані корпоративним клієнтам
- Кредити, надані роздрібним клієнтам

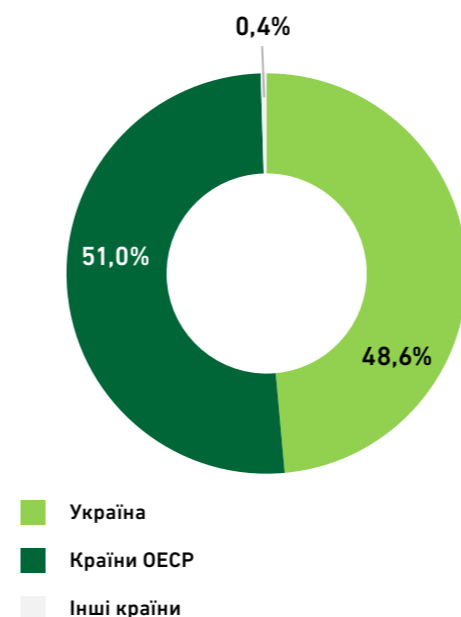
КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, 2023, %



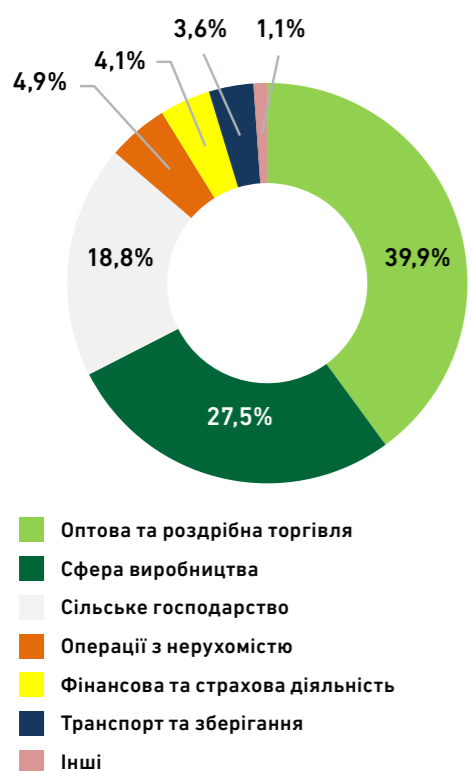
КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, 2024, %



КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, 2025, %



КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, 2023, %



КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, 2024, %



КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, 2025, %



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 роздрібногo 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 у 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, котрі 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.



Детальніше про управління ESG-ризиками

У 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 утілювати стратегію нарощення розміру кредитного портфеля корпоративних та роздрібних клієнтів, розвиваючись паралельно із загальноринковими 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 у цінні папери, емітентами яких є центральні органи влади України та країн G7, водночас частка таких активів у загальних активах Банку зменшилась на користь кредитного портфеля 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 у цінні папери Міністерства фінансів України, основу яких становлять бенчмарк ОВДП, зменшилась через те, що розмір інвестицій у ці інструменти зростає значно повільнішими темпами. Станом на кінець 2025 року розмір коштів, розміщених в інших банках, та інвестицій у цінні папери зріс на 9,8% – 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 країни-учасники ОЄСР, у зв'язку з перерозподілом значних об'ємів активів у національній валюті на користь кредитного портфеля 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, водночас 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 з Декларацією схильності до ризиків у 75%, темпи зростання портфеля кредитів роздрібною бізнесу є достатньо високими, що, із одного боку, дозволяє Банку зростати випереджаючими темпами та збільшувати свою частку на ринку незабезпечених кредитів роздрібною клієнтам, із іншого боку – закладає основу для приведення структури кредитного портфеля 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-ти найбільших груп пов'язаних контрагентів – позичальників Банку не перевищує 40% станом на кінець 2025 року, знизившись із 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, водночас частка позик, наданих підприємствам цих галузей економіки, знизилась за рахунок активного кредитування компанії сфери надання фінансових послуг та страхування, а саме кредитування ТОВ «ОТП Лізинг», небанківської фінансової установи, учасника кредитного-інвестиційної підгрупи банківської групи ОТП Банк.

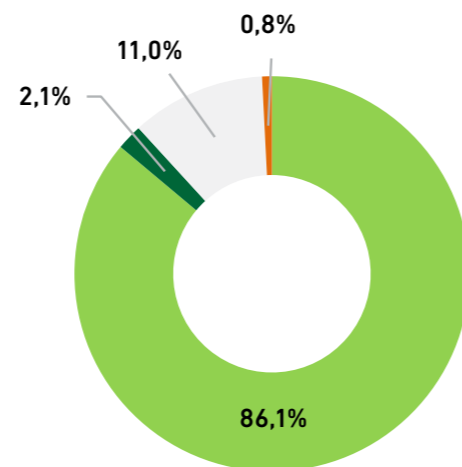
Протягом року частка валютної заборгованості коливалась у діапазоні 30-40% кредитного портфеля корпоративного бізнесу, зважаючи на сезонність валютної складової портфеля корпоративних клієнтів, насамперед галузей, пов'язаних із сільським господарством. Банк продовжує ретельно контролювати та обмежує 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 у результаті значного збільшення стадії 1 портфеля корпоративних кредитів.

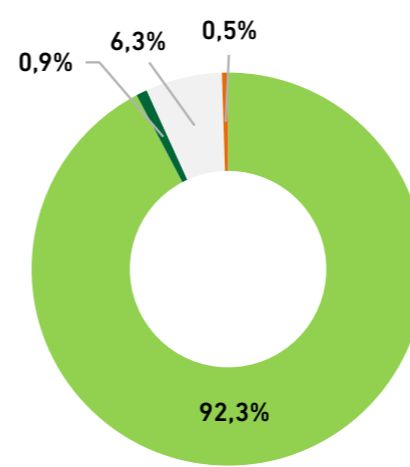
Портфель незабезпечених споживчих кредитів роздрібною бізнесу відчутно зріс протягом року та досяг значення у 8,5 млрд грн. Позитивні тенденції з нарощення частки кредитів стадії 1 за рахунок кеш-кредитів та карткових кредитних лімітів було дещо нівельовано скороченням портфеля стадії 2 за рахунок регулярних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

КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, 2023, %



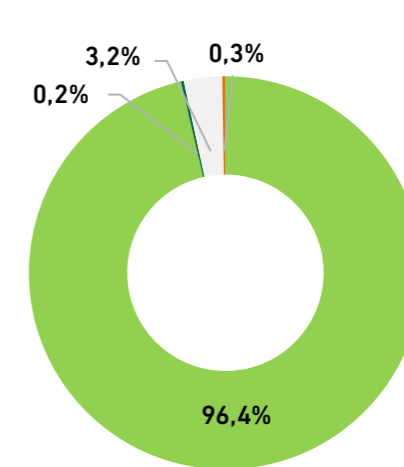
- Споживчі кредити
- Автокредити
- Іпотечне кредитування
- Мікробізнес та самозайняті особи

КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, 2024, %



- Споживчі кредити
- Автокредити
- Іпотечне кредитування
- Мікробізнес та самозайняті особи

КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, 2025, %



- Споживчі кредити
- Автокредити
- Іпотечне кредитування
- Мікробізнес та самозайняті особи



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 ґрунтуються 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 впливу 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 впливів 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 впливів від основної бізнес-діяльності та впливу 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 впливів від основної бізнес-діяльності. Банк покладається на підтримку материнського банку в разі впливу 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 у 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 з Декларацією 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% у 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-ти 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 концентрації фондування в іноземних валютах.

Процентний ризик банківської книги – це ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат 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 ґрунтується 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 здійснюються 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.

ОТП 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 Укра-

їни, а також відрахуваннями до резервів під покриття кредитного ризику за кредитами, деномінованими в іноземних валютах. Оскільки Банк не робив значних відрахувань 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 портфеля Банку, у якому переважали короткострокові інструменти зворотного РЕПО.

УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНИМ РИЗИКОМ

Операційний ризик – це ймовірність виникнення збитків, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх чинників.

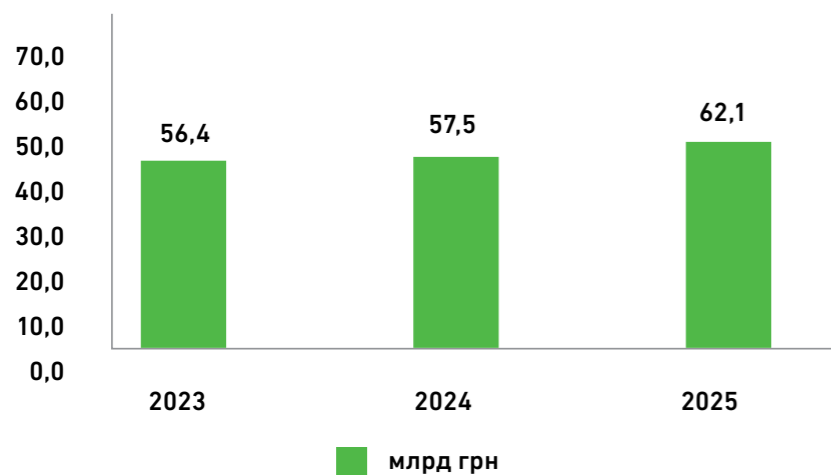
Операційний ризик є властивим будь-якій діяльності, тому повністю уникнути його неможливо. Управління операційним ризиком має на меті мінімізацію ефекту від настання подій операційного ризику через застосування належних заходів реагування, мінімізацію ймовірності виникнення подій операційного ризику 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

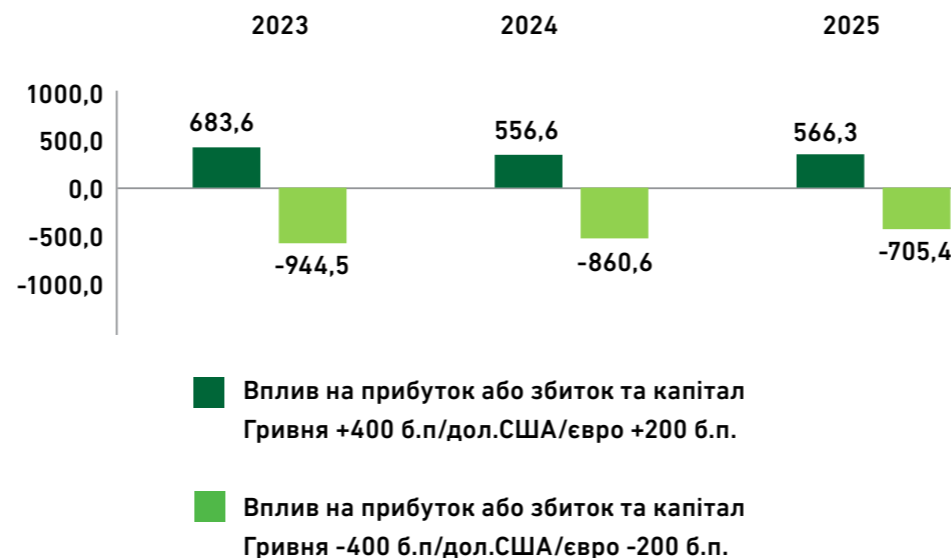
захисту, до якої належать усі бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки/забезпечення, другу лінію захисту, тобто контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію – внутрішній аудит. Фокус системи внутрішніх контролів ОТП БАНК і розподіл ресурсів визначається 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 витрат 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 витрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме у процесі розрахунку максимального розміру витрат, який приймається ОТП БАНК у межах функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої неотриманий 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,

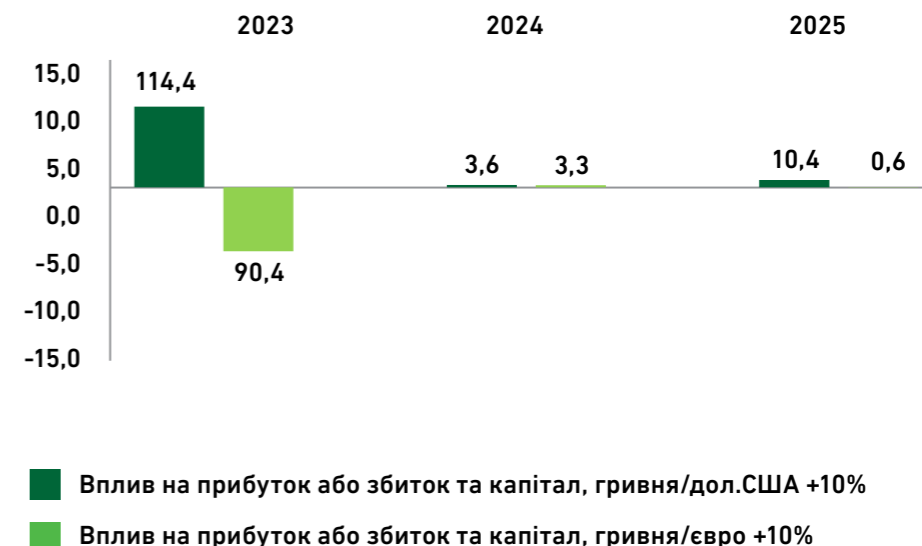
РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ: ПЕРЕВИЩЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ НАД ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ З УРАХУВАННЯМ РОЗПОДІЛУ СТАБІЛЬНОЇ ЧАСТИНИ до 1 року кумулятивно



ПРОЦЕНТНИЙ РИЗИК У БАНКІВСЬКІЙ КНИЗІ
млн грн



ВАЛЮТНИЙ РИЗИК
млн грн





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 безперервної діяльності головного офісу та Плани відновлення діяльності підрозділів. План забезпечення безперервної діяльності, розроблений у цілому для головного офісу Банку, передбачає можливість відновлення діяльності головного офісу в цілому в необхідному обсязі залежно від масштабу наслідків форс-мажорних обставин, у погодженій послідовності та згідно з визначеними пріоритетами. Плани відновлення діяльності підрозділів передбачають можливість відновлення діяльності окремого підрозділу Банку 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.

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 кіберризик) 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: непинний ріст використання інформаційних технологій у бізнес-процесах Банку, збільшення цінності інформації, що обробляється, а також інтеграція різних інформаційних продуктів для покриття всіх потреб Банку.

Під час визначення заходів для управління ризиками ІСТ та ризиком інформаційної безпеки (із виокремленням у його складі кіберризик) ОТП БАНК дбає про те, щоб вони були пропорційними реальній загрозі та шкоді для Банку, а також щоб контрольні заходи були здатні пом'якшити пов'язані з цим ризики. Під час оцінювання збитків ОТП БАНК ураховує не лише матеріальні збитки, які можуть бути завдані згаданими видами ризику,

а й ризик заподіяння нематеріальної шкоди, зокрема шкоди репутації Банку.

У 2025 році була незначна кількість нових подій операційного ризику, пов'язаних із результатом військової агресії, одночасно проводилось переоцінювання розміру фінансових втрат раніше ідентифікованих подій. Більше 80% втрат від реалізації подій операційного ризику, не пов'язаних із військовими діями, становили штрафи Банку в межах виконання функції контролю за відмиванням коштів та протидії фінансуванню тероризму. Планомірне запровадження дієвих механізмів протидії шахрайству та захисту клієнтів від шахрайських дій дозволяє Банку продовжити сталу тенденцію щодо суттєвого зменшення втрат, спричинених зовнішніми шахрайськими діями.

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 2025 року ОТП БАНК незначно зменшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими є відповідачем, до 604,2 млн грн, проте у структурі продовжують переважати позови з низьким рівнем ризику.

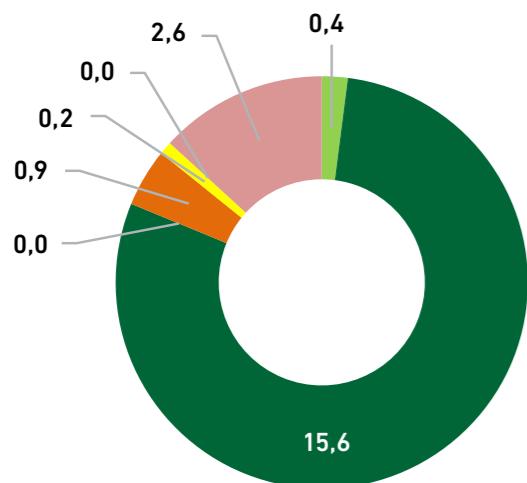
Система управління інформаційною безпекою (ІБ) має стратегічне значення для ОТП БАНК. Вона повинна відповідати потребам і цілям Банку як організації, що постійно розвивається, його вимогам безпеки, організаційним процесам, що використовуються, а також розміру та структурі організації.

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.

КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2023

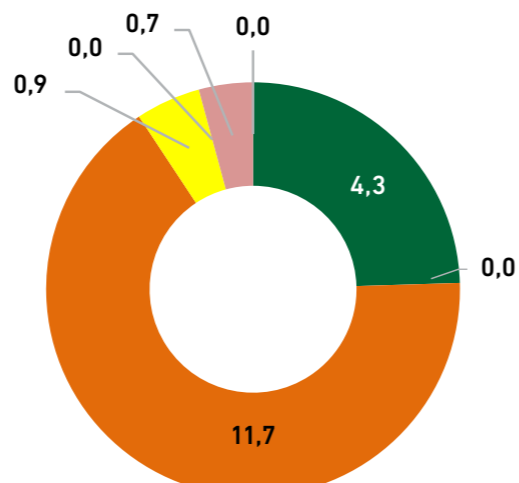
млн грн



- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Відносини з персоналом і безпека робочого місця
- Клієнти, продукти і правила ведення бізнесу
- Катастрофи та публічна безпека
- Порушення діяльності та збої систем
- Виконання, надання послуг та управління процесами

КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2024

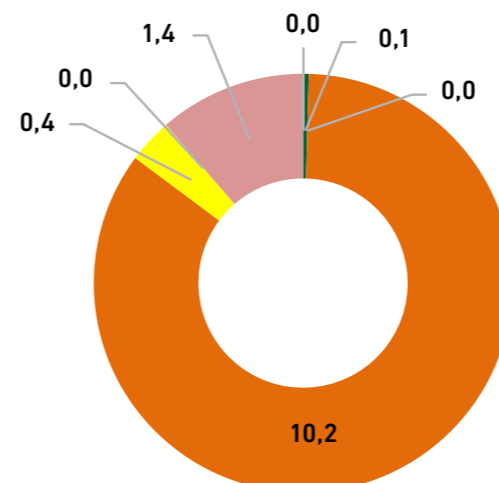
млн грн



- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Відносини з персоналом і безпека робочого місця
- Клієнти, продукти і правила ведення бізнесу
- Катастрофи та публічна безпека
- Порушення діяльності та збої систем
- Виконання, надання послуг та управління процесами

КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2025

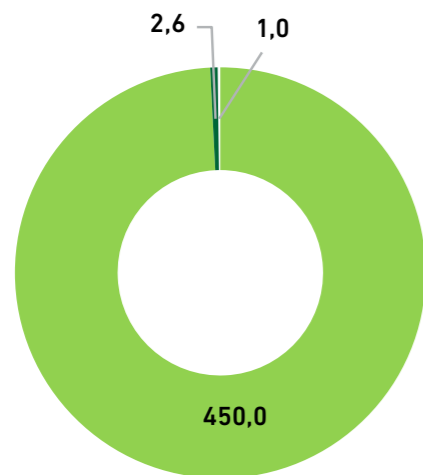
млн грн



- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Відносини з персоналом і безпека робочого місця
- Клієнти, продукти і правила ведення бізнесу
- Катастрофи та публічна безпека
- Порушення діяльності та збої систем
- Виконання, надання послуг та управління процесами

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2023

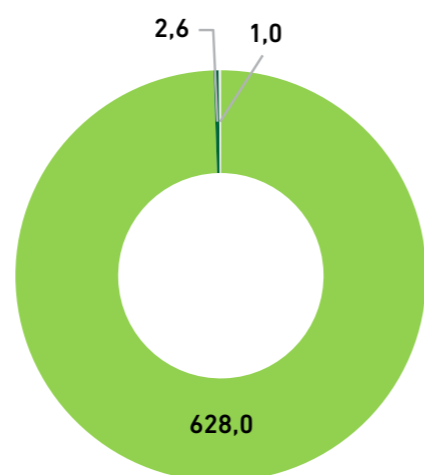
млн грн



- Низький
- Середній
- Високий

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2024

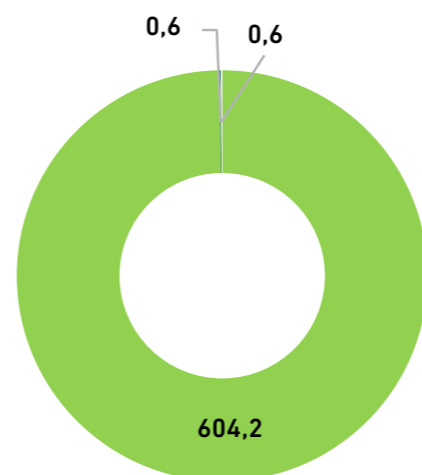
млн грн



- Низький
- Середній
- Високий

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2025

млн грн



- Низький
- Середній
- Високий

УПРАВЛІННЯ СТРАТЕГІЧНИМ РИЗИКОМ

Стратегічний ризик – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи 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 і депозитів юридичних та фізичних осіб, відповідно суттєве невиконання загальнобанківських ключових показників ефективності, та показники ефективності ведення банківської діяльності, які гірші за середні показники для групи схожих банків.

УПРАВЛІННЯ РЕПУТАЦІЙНИМ РИЗИКОМ

Ризик репутації – ймовірність 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 за допомогою моніторингу Індикаторів Репутації (IP) 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 за допомогою:

- моніторингу на постійній основі Ключових Індикаторів Ризику (KIP), 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 IP та KIP сигнального чи критичного рівнів, або в разі критичних подій у межах процесу управління репутаційним ризиком у кризових ситуаціях.

Досягнення корпоративної бізнес-лінії



ОТП БАНК у 2025 році надав нове фінансування корпоративним клієнтам, підписавши кредитні угоди на загальну суму 14,3 млрд грн. Основні обсяги фінансування були спрямовані на підтримку ключових галузей економіки України – найбільших драйверів ВВП. При цьому майже 50% річного обсягу нових кредитів Банк надав підприємствам аграрної галузі та пов'язаному із нею бізнесу, що перебуває у стратегічному фокусі відповідно до чинної політики ОТП БАНК.

Фінансування оборотного капіталу залишалося основним напрямом підтримки компаній. Водночас обсяг забезпечення інвестиційних проєктів клієнтів Банку становив 2,2 млрд грн. Проєкти на купівлю земельних ділянок, обладнання, сільгосптехніки та сонячних панелей, газопоршневих станцій, генераторів тощо профінансовано терміном до 7 років, і вони мають на меті вклад у розвиток бізнесу та його ефективність.

Задля подальшого розширення можливостей фінансування нових та наявних клієнтів, зокрема представників малого та середнього бізнесу, ОТП БАНК істотно поглибив співпрацю з міжнародними фінансовими партнерами: ЄБРР (EBRD) та МФК (IFC). Від початку повномасштабного вторгнення і станом на кінець 2025 року загальна сума укладених із цими організаціями договорів про розподіл 50% портфельних кредитних ризиків становила 429 млн євро. Завдяки цим інструментам Банк додатково профінансував розвиток бізнесу більш ніж 900 компаній в Україні.

Особливе значення для стимулювання сталих інвестицій у сучасні енергоефективні технології мала програма ЄБРР із компенсацією частини тіла інвестиційних кредитів. Її можливостями могли скористатися не лише виробники агропродукції, а й підприємства, які інвестують у широкий спектр енергоефективних рішень. У межах цієї програми станом на кінець 2025 року ОТП БАНК надав 293 кредити, а отримані компенсації від ЄБРР на користь позичальників сягнули 3 млн євро.

Завдяки такому співробітництву з міжнародними партнерами Банк продовжує підтримувати трансформацію українського бізнесу, сприяючи впровадженню інновацій і технологій, що підвищують енергоефективність та конкурентоспроможність підприємств навіть у складних економічних умовах.

Торік підприємства продовжували працювати в умовах обмежень у централізованому постачанні електроенергії та підвищеної волатильності її вартості, що зберігалися із 2024 року. Відповідаючи на цей тривалий ринковий виклик та для максимального задоволення попиту в інвестиційному фінансуванні, ОТП БАНК спільно з консультативною командою IFC (Міжнародна

фінансова корпорація, частина групи Світового банку) продовжив реалізацію спільного продукту для фінансування проєктів забезпечення альтернативними джерелами енергії OTP Energy.

За 2025 рік Банк реалізував 34 нові угоди у межах OTP Energy (як сонячні, так і інші технології) на загальну суму 144,7 млн грн. Задля прискорення сталого розвитку та енергонезалежності клієнтів ОТП БАНК до 9 наявних додав 8 партнерських угод із ключовими постачальниками енергообладнання, відповідно до яких партнери надають не тільки консультаційну підтримку, а й допомагають клієнтам обрати найбільш ефективну технологію, обладнання, а також прораховують точну вартість проєкту «під ключ» і його окупність.

Для розширення можливостей фінансування напряму було погоджено можливість реалізації проєктів генерації електроенергії на продаж. Це дозволить збільшити обсяги та кількість угод у майбутніх періодах. За такої підтримки клієнти відчують більше впевненості та готовності інвестувати в енергонезалежність.

Значною популярністю серед позичальників продовжувало користуватися фінансування, яке ОТП БАНК надавав у межах державних програм «Доступні кредити 5–7–9» і «Доступний факторинг». Відповідність позичальника умовам програм дає можливість суттєво зменшити відсоткове навантаження за кредитами й кредитними лініями. Так, за 2025 рік ОТП БАНК уклав 793 угоди на 5 087,2 млн грн у межах програм. На кінець минулого року доступними були 7,5 млрд грн кредитних лімітів для 995 позичальників Банку.

Також ОТП БАНК є учасником програм стимуляції розвитку економіки й купівлі обладнання, виробленого в Україні. Так, минулого року Банк став провайдером державної допомоги в сумі 46,24 млн грн за купівлю 1 534 одиниць сільгосптехніки вітчизняного виробництва. У межах програми «Зроблено в Україні» клієнти отримали компенсацію в розмірі 25% від вартості. За аналогічною програмою «Промисловий кешбек» Банк надав своїм клієнтам компенсацію в сумі 2,67 млн грн та 17 одиниць виробленої в Україні техніки та електрообладнання, розмір якої становив 15% від вартості.

Минулий рік став рекордним для провідного проєкту ОТП БАНК – «АгроФабрика», у межах якого надається фінансування агровиробникам із банком землі в обробці від 100 до 10 000 гектарів. Торік було укладено 2,6 млрд грн нових кредитних лімітів з аграріями. Кредитний портфель зріс майже вдвічі – із 2,2 млрд грн до 4 млрд грн. Упродовж 2025 року було залучено 115 нових кредитоодержувачів, а рік «АгроФабрика» закінчила із 324 активними позичальниками.

Також важливим складником успіху «АгроФабрики» є співпраця з великою кількістю партнерів – постачальників ЗЗР (засобів захисту рослин), насіння та добрив, що надає змогу позичальникам отримати фінансування в межах партнерських програм зі ставкою від 0,1% річних у гривні. В ОТП БАНК діє 15 таких програм, за якими минулого року було профінансовано аграріїв на 150 млн грн цільових кредитів.

Корпоративна бізнес-лінія продовжила підвищувати рівень автоматизації кредитного процесу. Із-поміж основних заходів, реалізованих торік, — запровадження додаткової автоматизації та оптимізації внутрішньої процедури надання і погодження випуску нових документарних інструментів (банківських гарантій, акредитивів), а також модифікація наявних інструментів. Оптимізований внутрішній процес надання кредитних траншів став удвічі швидшим та допоміг клієнтам ОТП БАНК оперативніше отримувати грошові кошти за підписаними договорами. Додатково Банк розробив і впровадив робота, який допомагає автоматично відстежувати якісне використання клієнтами кредитних коштів на тих стадіях кредитного процесу, де передбачений постконтроль.

Усе більша кількість клієнтів користувалася цифровими способами підписання кредитної документації з ОТП БАНК за допомогою швидкого накладання електронних цифрових підписів (ЕЦП).

У 2025 році Банк став іще відкритішим до своїх позичальників, впровадивши в Інтернет-банкінгу відображення детальної інформації щодо стану наданих овердрафтів, а саме:

- перелік чинних угод;
- загальна сума ліміту та вільного залишку;
- сума заборгованості;
- відсоткова ставка;
- строки погашення.

Це вдосконалення позитивно оцінили користувачі, у такий спосіб вдалося покращити клієнтський досвід. Така якісна зміна є основою для майбутніх покращень, які плануються в ОТП БАНК. Отже, уже на початку 2026 року аналогічну інформацію клієнти фінустанови зможуть самостійно побачити й за іншими кредитними продуктами – строковими кредитами та кредитними лініями.

Окремо слід відзначити роботу з автоматизації та цифровізації кредитного процесу для малого і середнього бізнесу. Силами окремої Agile-команди у 2025 році був поліпшений автоматизований end-to-end процес кредитування, який працює від заведення кредитної заявки до підписання договорів у CRM-системі Банку. Функціонал

збагачений автоматичним формуванням протоколів кредитного комітету, друкованими формами кредитних договорів та договорів поруки, автоматичним використанням даних з анкети боржника для подальшого передання у кредитну заявку та опрацювання.

Завдяки надійності та якості сервісу, який надає ОТП БАНК, загальна кількість активних корпоративних клієнтів Банку сягнула 22,13 тис. клієнтів.

Продукти для корпоративного бізнесу

У 2025 році ОТП БАНК продовжив розвиток цифрових продуктів і сервісів для корпоративних клієнтів, зосереджуючись на автоматизації фінансових процесів, розширенні дистанційних каналів обслуговування та підвищенні швидкості й зручності щоденних операцій бізнесу. Банк впроваджував практичні цифрові рішення, інтегровані в системи дистанційного обслуговування, які дозволяють корпоративним клієнтам ефективніше управляти рахунками, платежами, валютними операціями та кредитними продуктами.

• 24/7 транзакційне обслуговування та миттєві платежі

У 2025 році Банк забезпечив цілодобове (24/7) транзакційне обслуговування корпоративних клієнтів у національній валюті, включно із проведенням платежів і операцій, пов'язаних із виплатою заробітної плати. Крім того, ОТП БАНК запустив миттєві платежі у гривні, і це дозволило здійснювати перекази між компаніями усього за 10 секунд. Нововведення значно підвищило швидкість розрахунків і покращило клієнтський досвід.

• Інвойси у національній валюті

У системі «Клієнт—банк» було впроваджено функціонал інвойсів у гривні. Рішення дозволяє корпоративним клієнтам формувати та обробляти інвойси в цифровому форматі, спрощуючи розрахунки між контрагентами та щоденні бухгалтерські процеси.

• Інтернет-еквайринг

У 2025 році ОТП БАНК впровадив нову послугу – інтернет-еквайринг для корпоративних клієнтів, надаючи бізнесу зручні інструменти для приймання безготівкових онлайн-платежів і підтримки цифрових каналів продажів.

• Валютні сервіси та FX-операції

Банк перейшов на міжнародний стандарт ISO 20022 (MX-повідомлення) для SWIFT-переказів, що забезпечує вищу якість платіжних даних, кращу сумісність із міжнародною фінансовою інфраструктурою та зменшення кількості ручних доопрацювань.

Додатково для корпоративних клієнтів впроваджено можливість продажу валютної виручки в режимі 24/7. Це дозволяє гнучко управляти валютною позицією незалежно від операційного часу банку.

• Цифрова візуалізація кредитних продуктів

ОТП БАНК розпочав впровадження кредитного модуля в системі «Клієнт—банк». На першому етапі великим корпоративним клієнтам доступне онлайн-відображення овердрафтів, що забезпечує прозорість і оперативний контроль лімітів. Подальший розвиток модуля передбачає відображення кредитних угод і ключових параметрів фінансування.

• Цифровий онбординг та відеоверифікація

Торік фінансова установа модернізувала процеси онбордингу та KYC для корпоративних клієнтів із фокусом на дистанційний формат взаємодії. Упровадження відеоверифікації дозволило повністю дистанційно, без відвідування відділення, відкривати поточні рахунки юридичним особам, а також уносити зміни щодо осіб, уповноважених розпоряджатися рахунками. Це скоротило час відкриття рахунків, зменшило кількість паперових процесів та підвищило зручність старту співпраці з банком.

• Портал відкриття поточних рахунків для корпоративних клієнтів

Наприкінці 2025 року ОТП БАНК запустив OTP Portal Corporate – цифровий портал для відкриття поточних ра-

хунків корпоративним клієнтам. Він став першим цифровим контактним середовищем клієнта з Банком і дозволяє дистанційно подавати заявки, завантажувати документи та проходити відеоверифікацію. Структурована форма з елементами автоматичного заповнення даних спрощує процес відкриття рахунку та мінімізує кількість ручних дій.

• Взаємодія з небанківськими фінансовими компаніями

ОТП БАНК суттєво розширив можливості цифрового обслуговування великих корпоративних клієнтів, виступивши кліринговим партнером для компаній із високими вимогами до безперервного (24/7) онлайн-опрацювання значних обсягів платежів у спеціалізованих форматах СЕП-4.

Рішення орієнтоване на фінансові та платіжні компанії з великим транзакційним навантаженням і складною операційною моделлю, для яких критичними є швидкість, надійність і масштабованість платіжної інфраструктури. Із-поміж таких клієнтів — лідери українського ринку RozetkaPay та NovaPay, а наприкінці 2025 року до переліку приєднався також FinPay.



Досягнення роздрібної бізнес-лінії

ОТП БАНК – один із найбільших українських банків з іноземним капіталом, визнаний лідер у роздрібному фінансовому секторі України. Через 67 відділень в усіх регіонах України (окрім тимчасово окупованих територій) Банк надає повний спектр фінансових послуг своїм клієнтам.

У 2025 році ОТП БАНК став іще ближчим до своїх клієнтів, зосередивши увагу на їхніх потребах і очікуваннях. Це дозволило фінансові показники NPS на 3%, і наразі він становить 67%. Клієнти Банку відзначають професійність і готовність працівників відділень та операторів Інформаційного центру допомогти їм. Задоволеність сервісом становить 98%.

ОТП БАНК торік став лідером із приросту кредитного портфеля фізичних осіб. Приріст, який сягнув майже 70%, вдалося забезпечити завдяки покращенню умов фінансування та збільшенню можливостей для клієнтів. Зокрема, максимальна сума кредиту готівкою для клієнтів була збільшена до 1 900 000 грн на термін до 7 років у разі звернення до відділення Банку та до 500 000 грн на строк до 60 місяців – у разі оформлення фінансування за допомогою застосунку OTP BankUA. Окрім зміни умов кредитування, Банк суттєво розширив портрет клієнта та сегменти, яким доступне фінансування. Упродовж 2025 року ОТП БАНК профінансував понад 25 000 клієнтів.

Набули розвитку і продукти підкріплення в розстрочку та розстрочка «Скибочка», у межах яких клієнт на найвигідніших умовах може отримати до 200 000 грн за рахунок кредитних ліній терміном до 24 місяців.

Торік було реалізоване диджитальне рішення, яке дає змогу новим користувачам послуг Банку онлайн відкривати платіжні картки із кредитним лімітом. Зокрема, інструмент дозволяє за кілька хвилин стати клієнтом Банку, отримати кредитний ліміт і здійснити потрібну покупку, сплативши цими коштами або ж скористатись розстрочкою.

ОТП БАНК продовжує підтримувати енергонезалежність країни, надаючи фінансування фізичним особам. Вони мають можливість реалізувати енергоефективні проекти, скориставшись кредитом на лояльних умовах зі збільшеною сумою до 1 250 000 грн та терміном кредитування 84 місяці.

Упродовж минулого року ОТП БАНК зосередився на розвитку екосистеми фінансування автомобілів із пробігом та підвищенні якості клієнтського досвіду. Банк покращив умови, збільшивши до 1 900 000 грн максимальну суму фінансування купівлі клієнтами авто із пробігом, водночас зберіг оперативність розгляду заявки та видачу коштів за один день.

Платформа Popova by OTP Bank стала одним із ключових каналів у цьому сегменті, забезпечуючи клієнтам швидкий доступ до фінансування, персональний супровід та прозорий процес вибору авто. Відзначається зміцнення довіри клієнтів до цього автомобільного маркетплейсу та напрямку автокредитування від ОТП БАНК загалом.

Банк також активно розвивав цифрові сервіси та ініціативи з фінансової грамотності, сприяючи в такий спосіб залученню нової аудиторії та посиленню впізнаваності бренду.

PREMIUM BANKING 2025: ШЛЯХ ДАНИХ, ТЕХНОЛОГІЙ ТА ПЕРСОНАЛЬНОГО РОЗВИТКУ КЛІЄНТА

Для преміального банкінгу 2025 рік став тим періодом, коли кожен процес, кожен робочий день і кожна взаємодія із клієнтом набули нового змісту. Те, що розпочиналося як проєкт зі зрощення преміальних клієнтів, торік трансформувалося в повноцінну технологічну платформу на базі Creatio – інструмента, який перетворив управління преміальним сегментом на чітку, узгоджену та ефективну систему.

Була створена єдина CRM-система, яка об'єднала всі процеси роботи із преміальними клієнтами на одній цифровій платформі. Creatio автоматично формує для менеджера перелік клієнтів і завдань на день, забезпечуючи своєчасну комунікацію та можливість пропонувати й продавати релевантні продукти та послуги.

Кожна задача щодо клієнтів формується на основі поведінкових моделей, транзакційної активності та історії взаємодій. Такий підхід робить комунікацію органічною, послідовною та персональною.

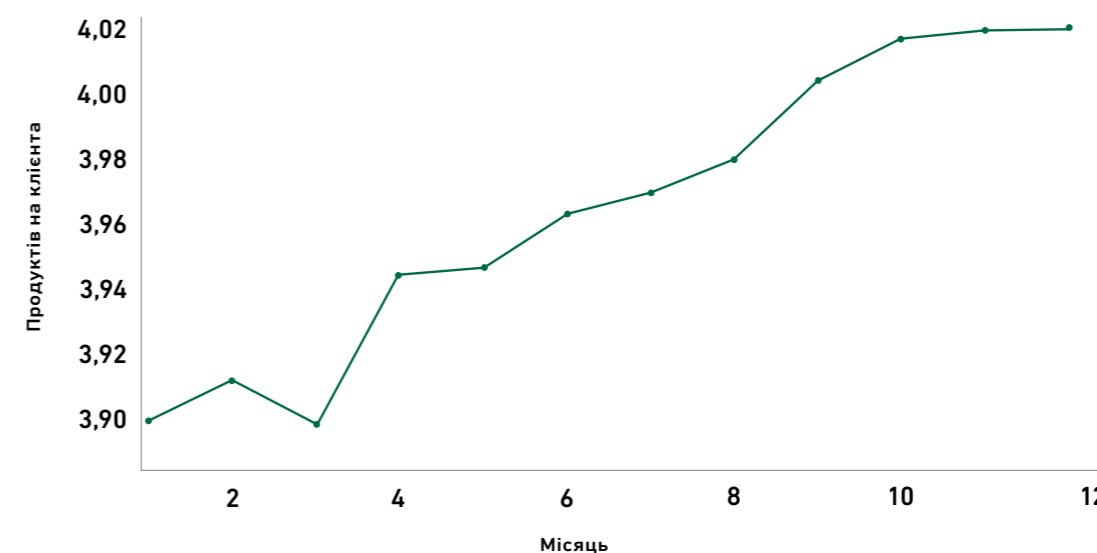
Функціональність Creatio підсилює комплексна аналітика: дані не лише відображаються, а стають основою для ухвалення рішень. Менеджер бачить свою результативність по днях та категоріях продуктів, а регіональні керівники отримали ефективний інструмент управління командою. CRM-система дозволяє визначити, на якому саме етапі комунікації менеджер може втратити клієнта, проаналізувати сильні та слабкі сторони співробітників і цілеспрямовано підсилювати їхню ефективність через точкові рішення та навчання. Додатково інтеграція із програмним забезпеченням ViciDial дала змогу здійснювати дзвінки безпосередньо із CRM, автоматично фіксуючи результати комунікацій.

У результаті змінюється не лише ефективність менеджерів – змінюється сам клієнтський досвід. Завдяки персоналізованим рекомендаціям, які пропонуються вчасно та відповідно

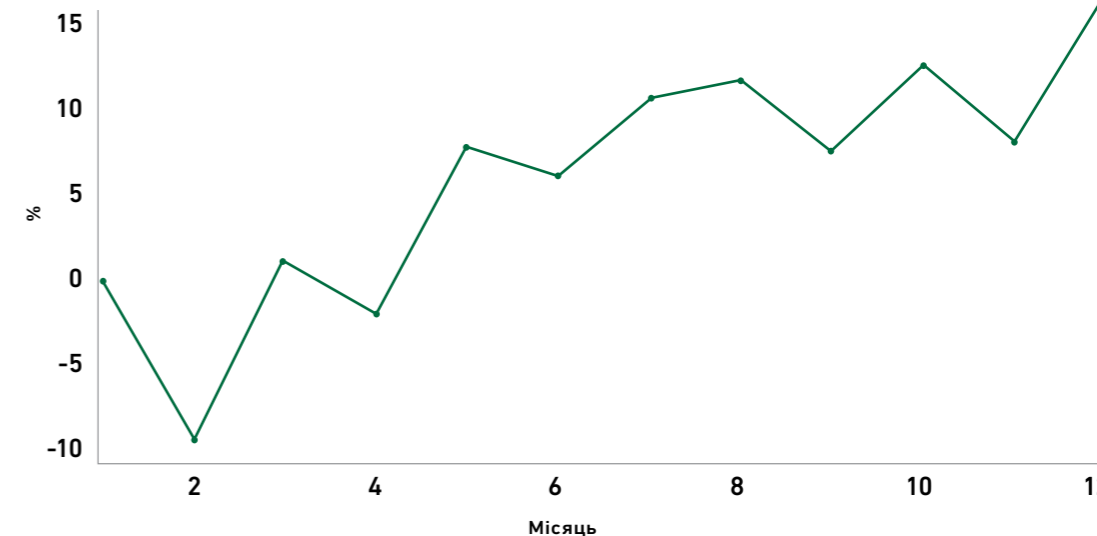
до реальної потреби клієнта, усе більше преміальних клієнтів підвищують свій рейтинг користування продуктами й послугами Банку: оформлюють кредити готівкою, строкові депозити, облігації внутрішньої державної позики, страхування від шахрайства. Протягом року стабільно збільшується кількість продуктів на одного клієнта, а частка неактивних клієнтів помітно скорочується – це свідчить про системний ефект щоденної роботи через Creatio.

Преміальний бізнес у 2025 році продемонстрував стабільне зростання прибутку. Уже з першого півріччя був помітний позитивний вплив: зросла конверсія виконаних задач, посилювався інтерес клієнтів до ключових категорій продуктів, а якість комунікацій та персоналізації поліпшилася завдяки технологічній підтримці. Отже, технологія стала не просто інструментом, а основою цілеспрямованого розвитку клієнтів та зростання прибутковості преміального сегмента.

КІЛЬКІСТЬ ПРОДУКТІВ НА АКТИВНОГО КЛІЄНТА, 2025



ЗРОСТАННЯ ПРИБУТКУ ВІДНОСНОГО СІЧНЯ 2025 (%)



Усе це в сукупності сформувало нову модель преміально-го банкінгу, у якій менеджер працює на основі точних даних, а не вручну, тоді як клієнт отримує персональну, а не випадкову пропозицію. Розвиток відбувається природно, через увагу, зручність і своєчасність.

Отже, преміальний сегмент отримав власну технологічну екосистему та впевнено перейшов від проєктного підходу до системного, масштабованого й цифрового управління преміальними клієнтами.

PRIVATE BANKING

Для ОТП БАНК Private Banking 2025 став роком системного зростання та зміцнення позицій у сегменті преміальних фінансових послуг. Напрямок зберіг лідерство у формуванні ресурсної бази Банку, продовжив розвиток інвестиційних продуктів та суттєво підвищив ефективність портфельних рішень для клієнтів.

- *Пасиви у гривні та депозитний портфель*

- загальний портфель у гривні зріс на 25%;

- приріст депозитного портфеля у гривні становив 42%, частка депозитного портфеля Private Banking у загальному портфелі роздрібного бізнесу значно зросла, що підкреслює роль РВ у формуванні ліквідності Банку;

- виконання цілі за показником Interest Contribution РВ становило 121,65%.

- *Комісійний дохід*

Комісійний дохід виконано на 129,24% від запланованого бюджету. Це стало можливим у результаті активного розвитку інвестиційного банкінгу, збільшення кількості угод та активного користування клієнтами банківськими продуктами.

- *Інвестиційний бізнес та портфель цінних паперів*

Портфель цінних паперів клієнтів Банку сягнув майже 16 млрд грн, що становить зростання на 80% у вимірі рік до року.

- *Інвестиційний банкінг як ключовий складник Private Banking*

Банк утримує одну із провідних позицій на ринку ОВДП серед фізичних осіб і продовжує нарощувати свою ринкову частку, зміцнюючи присутність у цьому сегменті.

Клієнти Private Banking продемонстрували зважений підхід до формування інвестиційних портфельних: 22% інвестицій були здійснені у гривневій ОВДП, тоді як 78% – у валютні. Водночас 60% усіх операцій припадало на первинні аукціони Мінфіну. Це одна із ключових конкурентних переваг ОТП БАНК, адже фінансова забезпечує клієнтам прямий доступ до первинних розміщень, завдяки чому вони отримують кращі умови входу та підвищують очікувану дохідність своїх інвестицій. Решта 40% угод була проведена на вторинному ринку, що забезпечувало клієнтам оперативне управління ліквідністю та можливість гнучко реагувати на ринкові зміни.

Суттєво посилилася лояльність клієнтів до державних цінних паперів: 70% інвесторів повторно розмістили кошти після погашення ОВДП, що на 10% більше, ніж було у 2024 році. Це свідчить про високу довіру до інструменту, стабільність результатів та ефективність роботи менеджерів Private Banking у супроводі клієнтів. Кількість клієнтів із досвідом роботи з цінними паперами зросла на понад 68%.

У 2025 році фінансова установа впровадила сервіс, який значно розширив інвестиційні можливості клієнтів – онлайн-продаж ОВДП із портфеля клієнта через мобільний застосунок ОТП BankUA. У такий спосіб клієнти отримали доступ до повного циклу інвестицій у режимі 24/7:

- відкриття рахунку в цінних паперах, ідентифікація та категоризація інвестора;
- купівля ОВДП із портфеля Банку;
- купівля ОВДП на аукціонах Міністерства фінансів України;
- зворотний продаж цінних паперів у кілька кліків;
- онлайн-контроль та управління портфелем у режимі реального часу.

Завдяки цифровим рішенням цінні папери стали одним із найкращих в обслуговуванні інструментом. Операції виконуються швидко, безпомилково та повністю прозоро. Рівень повторних інвестицій значно збільшився, і це підтверджує високий рівень довіри.

Довіра клієнтів є однією з найбільших цінностей Private Banking. Саме вона визначає вибір на користь ОТП БАНК під час здійснення операцій, що мають значення не лише для приватного капіталу, а й для корпоративного бізнесу.

Клієнти обирають Банк для проведення значущих угод завдяки професійності команди фінансової установи, яка забезпечує експертизу, аналітику, повний супровід «під ключ» та неухильне дотримання вимог законодавства, внутрішніх регламентів та європейських стандартів ОТП Group.

Основна задача Private Banking у 2026 році полягає в тому, щоб забезпечити зростання бізнес-показників через концентрацію на клієнтах із найбільшим потенціалом, високою активністю та потребою у професійному персональному супроводі.

Робота із клієнтами базується на комплексній оцінці за такими критеріями:

- рівень та структура активів;
- фінансова активність;
- інвестиційний потенціал;
- потреба в персональному супроводі та стратегічних фінансових рішеннях.

Такий підхід дозволяє приділяти максимальну увагу тим клієнтам, для яких сервіс Private Banking створює найбільшу цінність та які мають потребу в індивідуальних рішеннях преміального сегмента. Формуючи портфоліо РВ-клієнтів, ми досягаємо стратегічного балансу між персоналізацією сервісу, ефективністю роботи менеджерів та відповідністю вимогам ОТП Group.

Отже, у 2026 році головними акцентами розвитку є:

- фокус на ключових клієнтах банку – тих, хто активно інвестує, має складні фінансові задачі та розглядає ОТП Bank як стратегічного партнера;

- оптимізація навантаження менеджерів, що підвищує якість сервісу та дозволяє більше часу приділяти ключовим клієнтам;

- імплементація європейських підходів ОТП Group, включно із посиленими комплаєнс-процедурами та KYC відповідно до стандартів ЄС.

ОТП Private Banking формує модель, що забезпечує зростання ефективності та створює цінність, яка відповідає найвищим міжнародним стандартам приватного та інвестиційного банкінгу.



Досягнення казначейства



Казначейство ОТП БАНК пропонує широкий спектр продуктів і послуг клієнтам та контрагентам: валютні угоди «спот» для корпоративних і роздрібних клієнтів, валютні свопи для корпоративних клієнтів, валютні свопи, різноманітні інструменти грошового ринку й РЕПО для фінансових установ. Також є можливість придбати державні облигації країн G7 для банків.

У своїй стратегії й роботі казначейство керується баченням: «Залишатися одним із найнадійніших та найуспішніших казначейств в Україні».

Казначейство ОТП БАНК має дві стратегічні мети:

- утримувати лідерство у сфері надання фінансових послуг, основною цінністю яких є високопрофесійна експертиза;
- бути основним партнером клієнтів корпоративної, роздрібною лінії, клієнтів преміумсегмента, а також їхнього бізнесу.

Попри війну, доходи казначейства утримуються на високому рівні й перевищують планові показники. Це стало можливим у результаті збалансованого портфеля послуг, який включає торгівлю для власних потреб та за клієнтськими заявками. Високі показники обумовлені в тому числі оперативним реагуванням на зміни законодавства, ринкової кон'юнктури та потреби клієнтів та контрагентів.

Згідно з рейтингом Міністерства фінансів України за 2025 рік ОТП БАНК посів третє місце серед первинних дилерів. Водночас важливо зазначити, що перше та друге місце обійняли державні банки, тобто ОТП БАНК випередив усі приватні та деякі державні банки, які є первинним дилерами.

Відповідно до рейтингу фондової біржі ПФТС, яка є найбільшою за обсягами торгів на локальному ринку, ОТП БАНК посів перше місце за обсягами торгівлі державними облигаціями України та перше місце за обсягами торгівлі іноземними цінними паперами.

Майбутнє Банку. Диджиталізація та дистанційні канали продажу

У 2025 році ОТП БАНК продовжив розвиток цифрової платформи, зосередившись на масштабуванні дистанційних продажів, розвитку партнерських інтеграцій та розширенні продуктивних можливостей мобільного застосунку ОТП Банк UA. Основна увага була приділена створенню нових каналів залучення клієнтів, спрощенню дистанційного відкриття продуктів та підвищенню рівня безпеки фінансових операцій.

Важливим напрямом розвитку стало створення партнерської фінансової екосистеми разом з одним із найбільших ритейлерів України. Запроваджене рішення дозволяє клієнтам безпосередньо під час оформлення покупки на сайті або в мобільному застосунку партнера дистанційно відкривати рахунок в ОТП БАНК й одночасно отримати можливість придбати товар на виплат за кілька хвилин. Це сформувало новий канал цифрового залучення клієнтів та розширило присутність Банку в онлайн-продажах фінансових продуктів.

ОТП БАНК продовжив розвиток повністю дистанційних процесів відкриття рахунків для нових клієнтів, включно із зарплатними продуктами та використанням державних цифрових сервісів для віддаленої ідентифікації. Паралельно було розширено лінійку кредитних продуктів, зокрема, впроваджено кредитну картку за запитом клієнта, розстрочку готівкою та партнерські кредитні рішення з можливістю повного управління в мобільному застосунку ОТП Банк UA.

У 2025 році фінансова установа також здійснила міграцію карткового бізнесу в новий процесинговий центр. Перехід на сучасну технологічну платформу підвищив стабільність і швидкість обробки операцій, розширив можливості розвитку платіжних сервісів та створив технологічну основу для подальшого масштабування цифрових продуктів і партнерських інтеграцій.

Захист клієнтів залишався одним із ключових пріоритетів ОТП БАНК. Було впроваджено нові механізми запобігання

шахрайству, зокрема, перевіряння зміни пристрою доступу, контроль SIM-картки, сценарії ризикових зон операцій та посилену двофакторну автентифікацію для критичних транзакцій. Також було вдосконалено моніторинг спроб карткових операцій та керування лімітами.

Банк розвинув напрям інвестиційних сервісів, запровадивши купівлю та продаж облігацій внутрішньої державної позики на вторинному ринку, відкриття рахунків у цінних паперах онлайн та нові депозитні продукти, включно з валютними депозитами, що дозволило клієнтам керувати інвестиціями повністю дистанційно.

Важливим кроком стало впровадження миттєвих платежів відповідно до стандартів Національного банку України, що значно прискорило перекази між рахунками. Також була розширена функціональність структурованих платежів, інтеграція з BankID та розвиток сервісів для підприємців, включно з переглядом рахунків, платежами та історією транзакцій.

Окремим напрямом розвитку стала цифрова платформа благодійності, яка об'єднує клієнтів ОТП БАНК та благодійні фонди в єдиному технологічному середовищі. У межах цієї платформи було реалізовано інструменти для збору коштів, благодійні кампанії, аукціони та соціальні ініціативи. Це дозволило масштабувати соціальний вплив клієнтів та підвищити залученість користувачів мобільного банкінгу.

У мобільному застосунку ОТП Банк UA також було запущено центр комунікацій із клієнтами (Inbox), реалізовано доставку пластикових карток, інтеграцію з національними програмами підтримки клієнтів та міграцію технологій deer-link для підвищення ефективності цифрового маркетингу.

У результаті цифрових ініціатив у 2025 році ОТП БАНК посилив позиції мобільного банкінгу як основного каналу взаємодії із клієнтами, розширив можливості дистанційних продажів та створив основу для подальшого розвитку еко-системних фінансових сервісів.



Корпоративне управління

Метою діяльності ОТП БАНК є надання повного кола банківських послуг відповідно до банківської ліцензії, наданої Національним банком України, та одержання прибутку в інтересах акціонера ОТП БАНК.



Детальніше про Політику з управління довкілля-соціальними питаннями

Банк розуміє важливість власної ролі у стимулюванні «зеленого» переходу до сталого споживання, циркулярної економіки та відповідального ведення бізнесу, тому прагне здійснювати власну діяльність з урахуванням основоположних довкілля-соціальних принципів і стандартів, поступово інкорпорує їх у власну операційну діяльність та систему управління.

Визначення ключових підходів Банку до захисту довкілля та соціальної відповідальності, а також повноваження органів корпоративного управління з питань ESG описано в Політиці з управління довкілля-соціальними питаннями. Банк прагне слідувати стратегічним принципам Материнського Банку щодо гендерної рівності, зокрема в органах корпоративного управління. Детальніша інформація наведена в розділі «Сталий розвиток».

ОТП БАНК дотримується стандартів ділової поведінки акціонера та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів через використання конфіденційної/внутрішньої інформації, зокрема тієї, яка містить банківську таємницю, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

ОТП БАНК застосовує дворівневу структуру управління. Органами управління Банку є Загальні збори Акціонерів, орган, відповідальний за здійснення нагляду, – Наглядова рада, і виконавчий орган (колегіальний) – Правління.

Дворівнева структура управління передбачає чіткий розподіл функцій із безпосереднього управління поточною (операційною) діяльністю Банку, які здійснює виконавчий орган – Правління, та функцій контролю

за роботою Правління, а також інших керівників Банку (зокрема керівників підрозділів контролю та внутрішнього аудиту), які здійснює Наглядова рада.

Наглядова рада забезпечує організацію ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними Зборами, контролює діяльність Правління Банку, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, а також забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

АКЦІОНЕР БАНКУ

Акціонер ОТП БАНК має захищати інтереси Банку, його вкладників та клієнтів, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах акціонерів – найвищому органі управління Банку.

Акціонер уживає всіх необхідних заходів для гарантування того, щоб структура власності ОТП БАНК не перешкождала корпоративному управлінню на належному рівні, лише компетентні й надійні особи, які можуть принести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Наглядової ради, а Наглядова рада звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Банку. Акціонер під час ухвалення власних рішень має враховувати насамперед інтереси зацікавлених осіб Банку (користувачів), а саме вкладників, інших кредиторів, працівників тощо.

Своєю чергою ОТП БАНК сприяє реалізації та забезпечує захист прав і законних інтересів акціонера, визначених статутом, положенням про Загальні збори акціонерів Банку та чинним законодавством України. Право акціонера на участь в управлінні Банком реалізується через його участь у Загальних зборах Акціонерів Банку.

НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством та статутом Банку, контролює діяльність Правління Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні

Банку. Наглядова рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій у Банку.

Наглядова рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління, та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів. Наглядова рада Банку утворює комітети (комітет із питань аудиту, комітет з управління ризиками та комітет із питань винагороди й призначень) із-поміж членів Наглядової ради для попереднього вивчення і підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність. Статут та Положення про Наглядову раду Банку чітко визначають компетенцію, структуру, формування та порядок роботи Наглядової ради.

ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Правління підзвітне Наглядовій раді, організовує виконання рішень Наглядової ради та Загальних зборів. Правління розробляє й передає на затвердження Наглядовій раді проекти річного бюджету та стратегії Банку і забезпечує їх реалізацію. Стратегія розвитку Банку визначає наявні й перспективні банківські продукти та послуги, ринки, сфери дії, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

Наглядова рада затверджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку. Реалізацію стратегії розвитку Банку покладено на Правління Банку. Стратегію Банку оновлюють відповідно до змін ринкових умов. На регулярній основі й на вимогу Наглядової ради Правління подає Наглядовій раді звіт про стан виконання стратегії розвитку Банку, про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів і завдань.

Правління та Наглядова рада проводять спільні засідання щонайменше раз на квартал. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки окремої та консолідованої фінансової звітності АТ «ОТП БАНК», річної консолідованої звітності (комбінованої звітності)

іноземної банківської групи «ОТП БАНК» та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

За підсумками року Правління звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність, Наглядова рада розглядає щорічний звіт Правління і вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління.

КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

В ОТП БАНК запроваджено посаду корпоративного секретаря – начальника відділу корпоративного секретаріату. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», статутом Банку та положенням про корпоративного секретаря.

НЕЗАЛЕЖНІ ПІДРОЗДІЛИ БАНКУ

В ОТП БАНК створений постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що підпорядкований і підзвітний Наглядовій раді Банку та відповідає за впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політик, процедур і порядків управління ризиками. Також у Банку створений постійно діючий підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – Управління комплаєнсу Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу (далі – Управління комплаєнсу), основними завданнями якого є:

- організація контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

- забезпечення функціонування системи управління ризиками за допомогою своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;

- виконання інших завдань, передбачених чинним законодавством та вимогами Материнського Банку.

До функцій, виконання яких забезпечує Управління комплаєнсу, віднесені такі:

- моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснення оцінки впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;

- контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку із клієнтами та контрагентами, задля запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;

- координація роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;

- управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, забезпечення прозорості реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформування головного комплаєнс-менеджера;

- організація контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;

- здійснення на регулярній основі контролю за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності;

- організація контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;

- надання роз'яснень, консультацій керівникам Банку на їх запити з питань контролю за дотриманням Банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

- проведення навчання та сприяння обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахуовуючи кодекс поведінки (Кодекс Етики);

- забезпечення функціонування системи управління ризиками через здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;

- організація контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;

- контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних із Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних із Банком осіб і контроль за операціями з ними;

- підготування висновків щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам

у діяльності Банку, до моменту їх запровадження для ухвалення своєчасних та адекватних управлінських рішень;

- підготування висновків стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаних із Банком особам;

- підготування звітів щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками та Правлінню Банку з урахуванням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64;

- контроль за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;

- підготування звітів щодо комплаєнс-ризиків;

- обчислення профілю комплаєнс-ризиків;

- розроблення, участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно з додатком 2 до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64 та контроль їх дотримання;

- участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства;

- подання звітності з FATCA та CRS;

- проведення комплаєнс-аудитів відповідно до внутрішнього Положення про комплаєнс управління та проведення перевіряння;

- виконання інших функцій стосовно санкційного законодавства в межах наявних внутрішніх регулятивних та розпорядчих документів Банку з управління комплаєнс-ризиками, що встановлені для Банку вимогами материнської компанії – OTP Bank Plc.

Головний комплаєнс-менеджер забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку, забезпечує розроблення та бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів із напрямку комплаєнсу. У разі виникнення надмірних ризиків, на які може наражатися Банк, головний комплаєнс-менеджер інформує Наглядову раду Банку, комітет з управління ризиками та Правління Банку про такі ризики. У разі виявлення підтверджених фактів неприйнятної поведінки в Банку/порушень у діяльності Банку та конфліктів інтересів повідомляє Національний банк України про них, якщо Наглядовою радою Банку не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення.



У Банку діє незалежний функціональний структурний підрозділ внутрішнього аудиту, який функціонально підпорядкований і підзвітний Наглядовій раді та діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту, який забезпечує третю лінію захисту, здійснює незалежне перевіряння й оцінювання адекватності та ефективності організації корпоративного управління, роботи системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, із урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму.

Робота підрозділу внутрішнього аудиту проводиться згідно зі щорічним планом, затвердженим Наглядовою радою Банку. Про свою роботу підрозділ внутрішнього аудиту щоквартально звітує Наглядовій раді Банку (аудиторському комітету) та Правлінню Банку щодо статусу виконання/упровадження рекомендацій і усунення зауважень, виявлених під час проведення аудиторських перевірок. Щорічний звіт Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку містить інформацію про оцінювання систем внутрішнього контролю, управління ризиками, корпоративного управління, найсуттєвіші недоліки, виявлені протягом звітного періоду, запропоновані/погоджені заходи щодо виправлення ситуації, а також ступінь упровадження цих заходів.

ЗВІТУВАННЯ ЩОДО КОМПЛАЄНС-РИЗИКУ

Головний комплаєнс-менеджер регулярно надає звіти щодо комплаєнс-ризиків й оцінювання комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, комітету з управління ризиками та Правлінню Банку не рідше одного разу на квартал або частіше у випадках, визначених законодавством України.

ОБОВ'ЯЗОК ДБАЙЛИВОГО СТАВЛЕННЯ

Однією із фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція дбайливого ставлення – обов'язок керівників банку ухвалювати

рішення та діяти в інтересах банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації. Керівники банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо банку відповідно до законодавства України.

Обов'язок дбайливого ставлення існує там, де одна особа, клієнт або власник (акціонер), покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, керівнику банку, та покладається на нього, тоді як керівник банку діє в інтересах цієї особи на власний розсуд із використанням власного досвіду. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники банку діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, відповідально ставляться до виконання своїх службових обов'язків, ухвалюють рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів банку та забезпечують збереження та передання майна і документів банку під час звільнення керівників із посад.

Обов'язок дбайливого ставлення покладається на керівників банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю банку. Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» керівники банку зобов'язані діяти в інтересах банку, не використовуючи службового становища у власних інтересах, запобігати виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяти їх урегулюванню. Керівники банку зобов'язані утримуватися від учинення дій та/або ухвалення рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах банку. Керівники банку (голова, його заступники та члени Наглядової ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер) мають виконувати свої обов'язки лояльності й дбайливого ставлення щодо банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

КОДЕКС ЕТИКИ – ВЗАЄМОПОВАГА, ВВІЧЛИВІСТЬ, ПІДТРИМКА

Кодекс Етики АТ «ОТП БАНК» проголошує взаємну повагу як один зі складників цінностей Банку. До того ж заборонена будь-яка поведінка, заснована на залякуванні, особливо якщо через таку поведінку працівники змушені вчиняти дії, що суперечать внутрішнім документам Банку або чинному законодавству України.

Заборонена будь-яка вербальна, невербальна чи фізична форма поведінки, яка націлена або в результаті

якої завдано удару людській гідності чи створено принизливе, вороже, агресивне чи образливе середовище, стан тощо.

Взаємоповага та ввічливість – це не просто гарний тон, це невід'ємна частина корпоративної культури Банку. Взаємоповага і доброзичливе ставлення створюють приємну атмосферу, де кожен почуває себе затишно і сприяє загальній продуктивності в Банку. Кодекс Етики закликає ставитись до своїх колег із повагою і розумінням.

Для повідомлення про неетичну поведінку в Банку Кодексом етики затверджений відповідний перелік каналів, якими може скористатись кожен для повідомлення про порушення.

КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання банку полягають у забезпеченні того, щоб особисті інтереси керівників та працівників банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням банку та його клієнтам. Керівники й інші працівники банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в ухваленні рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає їм змоги належним чином виконувати свої функціональні обов'язки в банку. Керівники банку повинні своєчасно інформувати, відповідно до чинних процедур банку, про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними своїх обов'язків. Керівники банку зобов'язані відмовитися від участі в ухваленні рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та учасників. У таких випадках керівник банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час ухвалення таким органом рішення та його голос не враховують під час визначення кворуму відповідного колегіального органу. Керівник банку має бути відсторонений від голосування або участі в інший спосіб в ухваленні банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Угоди, які здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачити умови, що не є поточними ринковими умовами. Процес визначення й виявлення пов'язаних осіб Банку, порядок здійснення угод із ними, процес здійснення нагляду за такими операціями, а також затвердження і перегляд операцій із пов'язаними особами банку регламентують відповідні внутрішні процедури Банку.

ЗАПОБІГАННЯ ПОРУШЕННЮ САНКЦІЙ

Задля захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету та територіальної цілісності України, а також для запобігання терористичній діяльності та недопущення порушення законних прав і інтересів громадян, суспільства, держави та репутації Банку АТ «ОТП БАНК» дотримується вимог щодо спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів. Банк не допускає порушення санкцій, запроваджених Україною, іноземними державами чи міжнародними організаціями стосовно фізичних і юридичних осіб.

Управління комплаєнсу здійснює аналіз усіх підозрілих операцій та контрагентів, щодо яких будь-який елемент фінансової операції може підпадати під дію санкцій або належати до категорії чутливих. За результатами перевіряння комплаєнс-функція надає висновок та оцінку комплаєнс-ризиків щодо можливості проведення операції або встановлення ділових відносин.

ЗДІЙСНЕННЯ ПРОЦЕДУРИ «ДЬЮ-ДІЛІДЖЕНС»

Метою процесу експертизи дью-ділідженс, що проводиться ОТП БАНК, є надання точної та адекватної інформації про Банк у ході встановлення та ведення кореспондентських банківських відносин, а також, своєю чергою, надання запитів банкам-кореспондентам щодо отримання Банком рівнозначної інформації від потенційних та наявних банків-кореспондентів.

У результаті процесу експертизи дью-ділідженс під час встановлення та ведення відносин Банк повинен мати можливість оцінити репутаційні ризики, що виникають унаслідок таких відносин із банками-кореспондентами, а також негативну інформацію, події та випадки порушень у сфері ведення бізнесу під час співробітництва.

СИСТЕМА КОНФІДЕНЦІЙНОГО ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО НЕПРИЙНЯТНУ ПОВЕДІНКУ В БАНКУ (WHISTLEBLOWING)

Корпоративні цінності Банку мають велике значення у процесі своєчасного та відвертого обговорення проблем. У зв'язку з цим ОТП БАНК заохочує працівників і дає їм змогу вільно повідомляти про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної чи сумнівної практики, не побоюючись водночас можливих санкцій. У Банку запроваджено процедури, за допомогою яких працівники фінансової установи мають змогу інформувати про свої суттєві підозри незалежно від внутрішньої системи субординації. Система раннього інформування включає механізми забезпечення захисту працівників.

Whistleblowing – це важливий механізм, який допомагає працівникам повідомляти про порушення в діяльності Банку, що можуть бути пов'язані з порушеннями законодавства, етичних стандартів або прав клієнтів. Управління комплаєнсу регулярно інформує всіх працівників ОТП БАНК, щоб вони знали та пам'ятали про можливість використання механізму, що розвивається, і розуміли, чому це важливо для підтримки прозорості та етичності в діяльності Банку.

ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

АТ «ОТП БАНК», як відповідальний постачальник фінансових послуг, приділяє особливу увагу захисту прав та інтересів споживачів, а також якості послуг, що надає клієнтам. Банк забезпечує належну підготовку працівників, які безпосередньо або опосередковано взаємодіють зі споживачами, щоб вони розуміли та коректно застосовували вимоги у сфері захисту прав споживачів, діючи з належною обачністю та професійною старанністю.

Для підтримки споживачів в ухваленні усвідомлених фінансових рішень Банк приділяє особливу увагу дотриманню принципів захисту прав споживачів, прозорості інформації, підвищенню фінансової грамотності та підтриманню вразливих категорій клієнтів.

Задля запобігання та/або мінімізації ризиків порушення законодавства України у сфері захисту прав споживачів Управління комплаєнсу здійснює постійний контроль за дотриманням відповідних вимог. Зокрема, контроль охоплює виконання положень законодавства України, нормативно правових актів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та методичних рекомендацій уповноважених органів. Особливу увагу приділено виконанню вимог законів України «Про захист прав споживачів», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про рекламу», «Про споживче кредитування» та інших.

Окремим напрямом контролю є дотримання вимог щодо взаємодії зі споживачами під час урегулювання простроченої заборгованості, зокрема вимог до етичної поведінки.

Доступ до інформації та захист інформації

ОТП БАНК забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання. Банк має дієву інформаційну політику, спрямовану на досягнення найбільш повної реалізації прав вкладників, клієнтів, інших кредиторів, інвесторів, акціонера та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на ухвалення ними інвестиційних рішень.

Інформаційну політику ОТП БАНК розробляє з огляду на потреби Банку в захисті інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці). Фінустанова вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк визначає перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку, необхідністю захищати власні комерційні інтереси та інтереси клієнтів Банку, а також ураховуючи вимоги чинних нормативно-правових актів. ОТП БАНК гарантує таємницю стосовно операцій, рахунків та вкладів своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства України.

ПРОТИДІЯ КОРУПЦІЇ

Банк послідовно дотримується принципової позиції щодо засудження корупції як незаконного та неетичного способу ведення діяльності. Банк безумовно виконує всі вимоги законодавства України у сфері запобігання та протидії корупції.

У Банку діє Антикорупційна програма АТ «ОТП БАНК» (далі – Програма), яка визначає стандарти та правила поведінки, що ґрунтуються на принципах верховенства права, доброчесності та відповідального ведення бізнесу. Програма закріплює позицію Банку щодо нульової толерантності до будь-яких форм корупції та зобов'язує керівництво і всіх працівників дотримуватися високих етичних стандартів у взаємодії з клієнтами, партнерами, державними органами та іншими сторонами.

Програма розроблена відповідно до Закону України «Про запобігання корупції» та Типової антикорупційної програми, затвердженої Національним агентством з питань запобігання корупції. Вона визначає механізми контролю за дотриманням законодавчих вимог, а також заходи для запобігання корупційним проявам із боку посадових осіб та інших працівників Банку.

Етичне ведення бізнесу, включаючи відсутність ризик-апетиту до будь-яких корупційних ризиків, є ключовим складником стратегії Групи ОТП. Дотримання принципу «нульової толерантності» є обов'язковим для кожного співробітника.

Управління комплаєнсу забезпечує розроблення та впровадження необхідних і достатніх заходів для запобігання, виявлення та протидії корупції в діяльності Банку. Керівництво та всі посадові особи Банку зобов'язуються

особистим прикладом демонструвати етичну поведінку та формувати у працівників культуру нетерпимості до корупційних проявів.

Банк організував безпечні, конфіденційні та доступні канали для інформування про порушення Програми, факти чи підозри корупційних дій, включно із пропонуванням або вимаганням неправомірної вигоди, підбурюванням до вчинення корупційних дій чи намірами третіх осіб використати Банк або його працівників у діяльності з ознаками

корупційних ризиків. Відповідна інформація щодо способів повідомлення розміщена на внутрішньому порталі та офіційному вебсайті Банку.

Оцінювання корупційних ризиків здійснюється на регулярній основі в межах загального процесу оцінювання комплаєнс-ризиків та управління ризиками аутсорсингу.

Щороку всі працівники Банку проходять обов'язкове навчання щодо вимог Антикорупційної програми з подальшим перевірянням знань.



Сталий розвиток



Детальніше про ESG-стратегію Банку

ОТП БАНК прагне створювати додаткову цінність та робити внесок у стале майбутнє. У зв'язку з цим бізнес-модель Банку орієнтована на активну підтримку сталих рішень, що мають позитивний вплив на довкілля та суспільство.

Фінансова установа усвідомлює свою роль у досягненні сталого розвитку та враховує екологічні, соціальні, економічні та управлінські аспекти під час ухвалення бізнес-рішень та в побудові власної стратегії розвитку.

Під час ведення діяльності Банк фокусується на таких ESG-напрямах:

- «зелене» фінансування;
- упровадження управління ESG-ризиками у процесі кредитування та в межах управління операційними ризиками;
- адаптація та пом'якшення наслідків змін клімату;
- відповідальне споживання та раціональне використання ресурсів і матеріалів;
- фінансова інклюзія;
- корпоративна соціальна відповідальність;
- прозоре та відповідальне ведення бізнесу.



Детальніше про ESG-політику Банку

Для досягнення амбіцій ОТП БАНК та управління можливими ESG-ризиками та впливами в Банку розробляють та своєчасно оновлюють політики щодо захисту довкілля, соціальної відповідальності і корпоративного управління.

Детальнішу інформацію, включаючи плани Банку на 2026 рік, можна переглянути на офіційному вебсайті

ОТП БАНК на сторінці «Сталий розвиток» за посиланням: <https://www.otpbank.com.ua/about/sustainability/>.

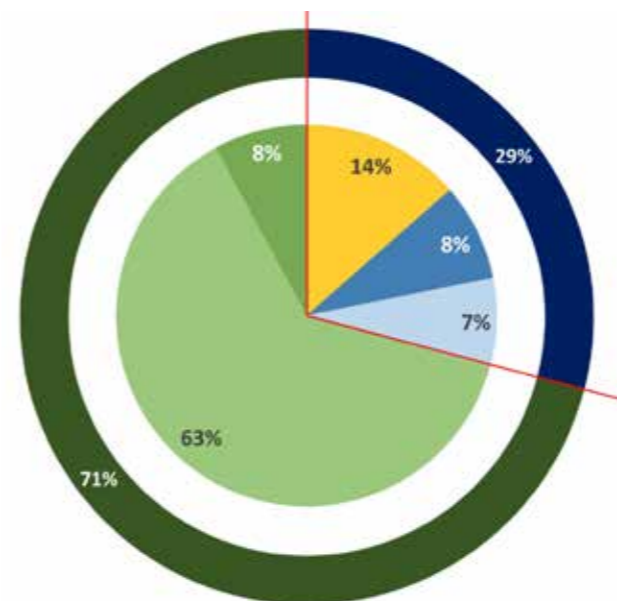
ЕКОЛОГІЧНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Зміни клімату

Зважаючи на загострення ризиків, пов'язаних зі зміною клімату, особливо стосовно зростання частоти виникнення екстремальних погодних явищ, ОТП БАНК спрямовує свої зусилля на мінімізацію та попередження негативних впливів на довкілля. Банк відповідально ставиться до власного впливу на атмосферне повітря та клімат, а тому розраховує викиди парникових газів від власної діяльності та проводить заходи з декарбонізації.

Протягом 2025 року:					
Усього викидів парникових газів ¹ : 2 661,90 т CO ₂ e	Прямі викиди парникових газів (Score 1), т CO ₂ e	Непрямі викиди двоокису вуглецю (Score 2), т CO ₂			
	Спалювання дизелю та бензину (автомобілі та генератори)	Спалювання природного газу (котли)	Витоки фреонів (кондиціонери)	Споживання електроенергії	Споживання тепла
	361,35	219,80	197,67	1 672,13	210,95

¹Для розрахунку прямих викидів парникових газів від спалення викопних джерел енергії було використано дані про споживання пального для автомобілів, генераторів і газових котлів та методологія й стандартні коефіцієнти IPCC. Для розрахунку прямих викидів фреонів від використання кондиціонерів було використано стандартні коефіцієнти NID Ukraine 2025 та методологію IPCC. Унаслідок недоступності та обмеження даних щодо роботи енергосистеми України показник непрямих викидів парникових газів було розраховано на основі загальних коефіцієнтів кількості викидів двоокису вуглецю на одиницю спожитої електроенергії та тепла для енергетичної системи України згідно з даними IFl.



- Спалювання дизеля та бензину (автомобілі та генератори)
- Спалювання природного газу (котли)
- Витоки фреонів (кондиціонери)
- Споживання електроенергії
- Споживання тепла
- Обсяг охоплення 1 (Score 1)
- Обсяг охоплення 2 (Score 2)

У межах підтримання прагнень нульових викидів та зниження споживання електроенергії ОТП БАНК планує встановлення сонячних електричних станцій у трьох відділеннях у містах Чернівці, Вінниця та Ужгород. Планована сумарна кількість сонячних модулів – 75 штук зі встановленою потужністю 585 Вт кожен.

Ініціатива спрямована на досягнення більшої енергонезалежності, зменшення викидів парникових газів від споживання загального енергоміксу з мережі та зниження навантаження на загальну енергетичну інфраструктуру України, яка щоденно страждає від руйнувань унаслідок військової агресії росії.

Згідно з розрахунковими даними завдяки впровадженню проекту буде реалізовано:

- скорочення споживання електроенергії орієнтовно на **52 МВт** на рік;
- запобігання викидам двоокису вуглецю в кількості приблизно **22,5 т CO₂** на рік.

ВІДПОВІДАЛЬНЕ ВИКОРИСТАННЯ ПРИРОДНИХ РЕСУРСІВ ТА МАТЕРІАЛІВ

Протягом 2025 року ОТП БАНК продовжив здійснювати перехід на цифровізований електронний документообіг для зменшення використання ресурсів, зокрема паперу та

картриджів. У звітному році в Головному офіс Банку закупили на **728** пачок паперу менше, ніж у 2024 році. Надалі фінансова планує докладати ще більше зусиль для мінімізації використання природних ресурсів.

Торік ОТП БАНК продовжив реалізацію орієнтованого на захист довкілля проекту зі збору використаних елементів живлення. Проект утілюється в життя спільно із громадською організацією «Батарейки, здавайтеся!». У відділеннях Банку по всій Україні встановлено спеціальні бокси, де клієнти та працівники можуть залишати відпрацьовані батарейки. Протягом 2025 року Банк зібрав та передав на переробку близько **120 кг** використаних батарейок, а за весь час дії проекту, який стартував у серпні 2021 року – **776 кг** елементів живлення. Детальніше про ініціативу дивіться на офіційному вебсайті за посиланням: <https://www.otpbank.com.ua/about/sustainability/environmental-responsibility/>.

СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

ОТП БАНК прагне стати прикладом для всіх зацікавлених сторін як відповідальний надавач фінансових послуг, роботодавець та учасник суспільних відносин.

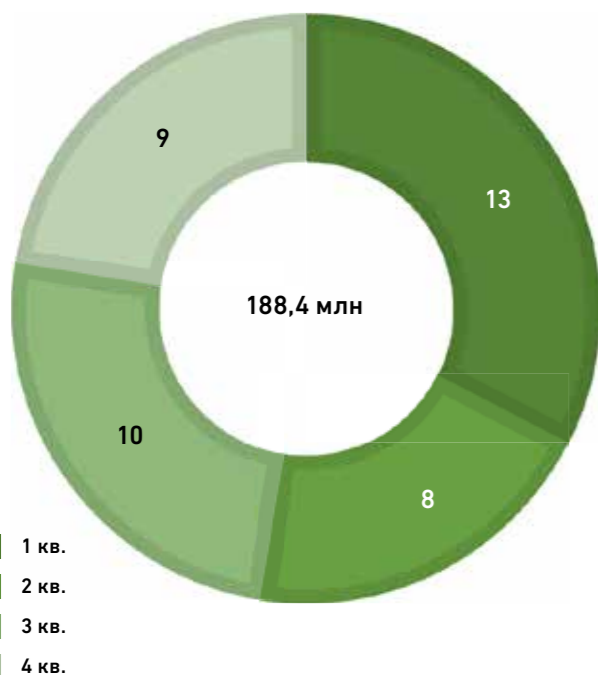
Відповідальний надавач фінансових послуг

Як відповідальний надавач фінансових послуг ОТП БАНК має на меті створювати для клієнтів доступні, безпечні, сумісні, адаптовані та прості у використанні банківські інструменти, продукти або канали продажів. Для Банку надзвичайно важливим є те, щоб клієнти отримували чесну, прозору та просту для розуміння інформацію, а також – послуги, що адаптовані до їхніх потреб.

Фінансова установа підтримує сталі фінансові рішення та впроваджує «зелене» фінансування, фокусуючись на розширенні власного портфеля в таких сферах:

- *відновні джерела енергії*: виробництво електроенергії, тепла або когенерація за рахунок використання сонячної, вітрової, геотермальної, гідроенергії або енергії з біомаси;
- *енергоефективність*: інвестиції в міні-ТЕС, бойлери та котли, які працюють на біомасі, тирсі, вугіллі, торфі, LED-лампи, системи управління споживанням енергії, системи рекуперації вихлопних газів, води та тепла, компресори, насоси й електродвигуни, які працюють зі змінним навантаженням та інше обладнання, яке дозволить скоротити витрати на енергоносії;
- *низьковуглецевий транспорт*: створення, придбання, розширення, модернізація, технічне обслуговування та експлуатація повністю електричних або водневих транспортних засобів та відповідної інфраструктури;
- *енергоощадні технології*: інвестиції у «зелені» технології (сучасна агротехніка, зокрема компенсація вартості сільськогосподарської техніки та обладнання вітчизняного виробництва, та інше енергоефективне обладнання).

КІЛЬКІСТЬ ВИДАНИХ КРЕДИТІВ НА БУДІВНИЦТВО СОНЯЧНИХ ЕЛЕКТРОСТАНЦІЙ У 2025 РОЦІ, ШТ.



Детальніше про ESG-продукти Банку

ОТП БАНК прагне збільшувати інвестиції у проекти, які сприяють досягненню цілей Європейського зеленого курсу. Станом на кінець 2025 року 24,90% кредитного корпоративного портфеля Банку становлять підприємства в галузях, що мають чітко визначені та розроблені критерії «сталості» згідно з Таксономією ЄС та можуть відповідати її вимогам у перспективі.

Банк визнає важливість залучення зацікавлених сторін до процесів ухвалення рішень в усіх сферах діяльності. Завдяки розробленому в ОТП БАНК механізму подачі скарг та звернень забезпечується прозора та чесна комунікація з усіма стейкхолдерами.



Механізми зв'язку для стейкхолдерів

У процесі здійснення власної діяльності, зокрема під час обслуговування клієнтів, Банк неухильно дотримується правил роботи з персональними даними, які визначені Конвенцією про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних та Законом України «Про захист персональних даних».

Орієнтованість на клієнтів та відкритість до діалогу є також важливими складовими у процесі надання наших послуг. Задля управління впливами ОТП БАНК щомісяця проводить опитування, відстежуючи рівень задоволеності (CSI) та лояльності (NPS) серед клієнтів.

Аналіз таких інструментів дозволяє встановлювати можливі причини невдоволення клієнтів та впроваджувати заходи щодо покращення продуктів та послуг Банку. У 2025 році показник NPS зріс на 4 відсоткових пункти порівняно зі значенням 2024 року.

65% Індекс споживчої лояльності у 2025 році (NPS) серед клієнтів роздрібного бізнесу

86% Індекс задоволеності клієнтів у 2025 році (CSI) серед клієнтів роздрібного бізнесу

ОТП БАНК підтримує розбудову інклюзивного фінансового простору в Україні. Банк докладає зусиль для забезпечення рівних можливостей для кожного клієнта незалежно від віку, статі, соціального походження, фізичного стану, рівня комунікативних навичок тощо. Упродовж 2025 року ОТП БАНК в Україні активно впроваджував принципи доступності та рівності по всій мережі – уже 27 відділень стали інклюзивними згідно з Державними будівельними нормами.

Для обслуговування людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у відділеннях установили дзвоник виклику персоналу, облаштували пандуси або підйомники, на вході розміщені інформаційні тактильно-комплексні таблички Брайля, які дублюють інформацію про режим роботи та назву відділення, а також тактильні еластичні індикатори для зручнішої орієнтації в зонах самообслуговування.

Станом на кінець 2025 року

27 відділень Банку доступні для людей, що пересуваються за допомогою крісла колісного

усі 167 банкоматів ОТП БАНК мають шрифт Брайля та доступні для людей із порушенням зору

Під час обслуговування клієнтів, які належать до маломобільних груп населення, працівникам Банку рекомендується дотримуватись методичних рекомендацій НБУ стосовно організації розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України, що обумовлено внутрішнім Положенням ОТП БАНК по роботі зі зверненнями клієнтів та третіх осіб.

Фахівці Банку підготували власні матеріали з фінансової грамотності для сторінок ОТП БАНК у соціальних мережах, головним героєм яких був вест-хайленд-вайт-тер'єр на ім'я Баксик. Він розповідає про



хитрощі шахраїв та надає практичний контрольний список фінансової безпеки. Баксик також ділиться фінансовими лайфхаками, пояснює переваги різних банківських продуктів та способи їх використання, таких як кредити, депозити та плани розстрочки.

ВІДПОВІДАЛЬНИЙ РОБОТОДАВЕЦЬ

Банк надає гідні умови праці для всіх фахівців, забезпечуючи належний графік роботи, перспективи особистісного

зростання та справедливу оплату праці з дотриманням гендерного балансу.

Системи преміювання

Внесок кожного співробітника не залишається поза увагою та обов'язково винагороджується. Усі працівники ОТП БАНК отримують регулярну грошову винагороду. Основними фінансовими методами оцінювання та стимулювання в Банку є регулярні премії й одноразові премії за особливо важливі завдання.

Регулярні премії розподіляють залежно від параметрів нарахування на:

- KPI (Key Performance Indicator) based – фінансову систему оцінювання досягнутих результатів співробітниками бізнес-підрозділів, що базується на рівні досягнення стратегічних та індивідуальних цілей;
- індивідуальні системи мотивації – застосовуються для напрямів продажу банківських продуктів, повернення проблемної заборгованості або інших напрямів, результати яких впливають на прибуток Банку, і допомагають установлювати залежність премії від індивідуального бізнес-результату.

Разові премії за особливо важливі завдання встановлюють за:

- участь у проєктах Банку;
- надзусилля в перевиконанні планових показників тощо.

Мотиваційні програми

Окрім основної премії, у співробітників Банку є можливість отримати додаткове заохочення, а саме:

- OKR (Objectives and Key Results) – нефінансова система оцінювання, що допомагає визначити досягнення вищим керівництвом кросфункціональної/проєктної мети у кварталі;
- премію в межах програми «Рекомендуй друга!» за успішну рекомендацію знайомих на відкриті вакансії в Банку;
- премію за успішне наставництво для нового колеги;
- цінні подарунки для ювілярів Банку.

Умови праці

ОТП БАНК прагне постійно покращувати умови праці та зменшувати надмірне навантаження на працівників, а тому пропонує гнучкий графік роботи, можливості працювати дистанційно або неповний робочий день, а також інші індивідуальні варіанти, ураховуючи життєві обставини кожного працівника.

Для створення найкращих робочих умов і піклуючись про своїх співробітників, Банк забезпечує:

- компенсацію вартості навчання англійської мови (до 80%);
- знижки від партнерів (Sport Life, WOG, стоматологія тощо);
- 4 додаткових дні відпустки;
- корпоративний мобільний зв'язок;
- зовнішнє та внутрішнє навчання;
- покриття половини витрат працівників Банку в аптеках (до 1 000 грн/місяць після оподаткування).

Безпека та здоров'я співробітників ОТП БАНК є важливим елементом робочого процесу для зменшення професійних захворювань та уникнення ризику травматизму на робочому місці. Кожен працівник Банку проходить інструктаж з охорони праці, ознайомлюючись із правилами поведінки на робочому місці, порядком дій у разі повітряних тривог та базовими знаннями з першої домедичної допомоги.

0 кількість виробничих травм, нещасних випадків

73 кількість працівників, які оформили відпустку з догляду за дитиною

У 2025 році в межах проєкту «Марафон здоров'я» було організовано проходження планового медогляду для працівників у місті Києві та Київській області, який пройшли 370 працівників. Окрім того, кожен працівник ОТП БАНК має можливість скористатися знижкою на медичне страхування.

Торік за програмою кешбеку за покупки в аптеці повернуто 16,2 млн грн для близько 72,2% працівників, проведено 11 лекцій та написано 52 статті в OTP Digest на тему психічного та фізичного здоров'я.

Крім того, у кожного співробітника є можливість скористатись проектом психологічної підтримки, який реалізується ОТП БАНК у співпраці із платформою «Розумію». Ціль проекту – надати безкоштовну психологічну підтримку працівникам, допомогти знайти відповіді на важливі питання та зберегти баланс у житті. Програма охоплює послуги професійних психологів, готових відповісти на будь-які питання залежно від ситуації та особистого запиту. Кожен співробітник може записатися на одну консультацію на тиждень — це рекомендований та зручний формат, який дозволяє ефективно розподілити доступ до психологічної підтримки. Такий підхід допомагає охопити якомога більше запитів і водночас забезпечити регулярну можливість звертатися до фахівців без тривалих перерв. Протягом 2025 року було проведено **949 консультацій** для **157 співробітників** ОТП БАНК, із яких **96%** – це консультації із професійними психологами та коучами.

Станом на кінець 2025 року

1 932 співробітники пройшли повний курс із Кодексу етики	2 512 співробітників пройшли повний курс з Антикорупційної програми
--	---

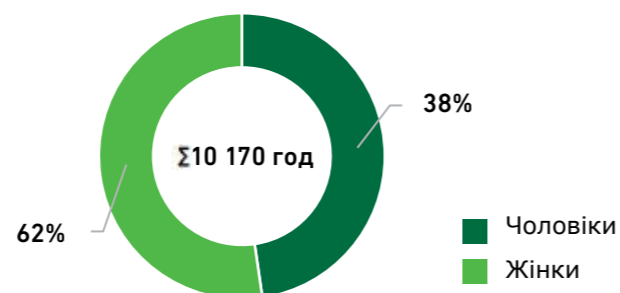
Навчання

Дистанційне навчання відіграє важливу роль у процесі підвищення кваліфікації та поглибленні знань співробітників. Платформа дистанційного навчання e-Learning та електронні курси роблять навчання інтерактивним і цікавим. Внутрішня база Банку налічує понад 100 електронних курсів і тестів із процесів та продуктів для всіх співробітників.

Усі співробітники ОТП БАНК мають доступ до різноманітних курсів, включаючи ті, що сприяють сталому розвитку та відповідальним практикам ведення діяльності. Зокрема, до таких курсів можна віднести навчання з таких тем:

- управління ESG-ризиком у кредитуванні;
- Кодекс етики;
- курс з інклюзивності та взаємодії з ветеранами та ветеранками;
- Антикорупційна програма;
- загальні правила інформаційної безпеки та інші.

Загальна кількість годин, витрачених на проходження тренінгів працівниками АТ «ОТП БАНК»



99% працівників пройшли курс з управління ESG-ризиком у кредитуванні серед тих, яким було призначено цей курс як обов'язковий

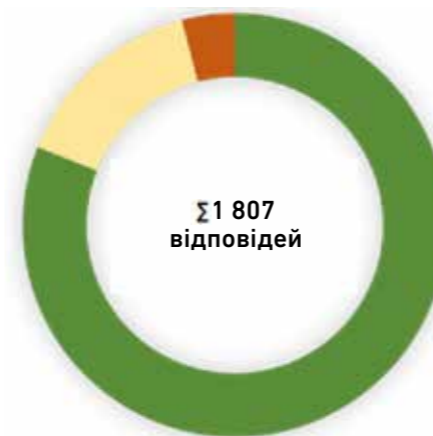
ОТП БАНК на постійній основі залучає найкращих тренерів і спікерів вітчизняного ринку, щоб навчити, а також поліпшити навички співробітників для подальшого розвитку їхніх професійних та особистих якостей і компетенцій.

Працівники відділень постійно вивчають нові продукти та процеси у форматі відеосемінарів. Щоквартально керівники ОТП БАНК проходять навчання за комплексними програмами від представників бізнес-шкіл. Також у поточних умовах проводяться заходи у вигляді вебінарів, спрямованих на розвиток професійних та особистісних компетенцій, а також підтримку психологічного здоров'я.

У 2025 році фокусом уваги навчальних програм Банку став розвиток лідерства.

Торік ОТП БАНК реалізував програму розвитку лідерства IT Uphill Leadership. Програма тривала 6 місяців та поєднувала онлайн та офлайн формати з фокусом на розвиток управлінських навичок, роботу з командами, а також ухвалення рішень у динамічному технологічному середовищі. Завершенням програми став випускний захід, під час якого 20 учасників презентували свої проекти.

Крім того, у 2025 році оновлено та запущено програму менторства. Її перезапустили з оновленою структурою, логікою взаємодії та формалізованими менторськими контрактами. У межах програми сформовано 13 менторських пар, що забезпечило системний обмін досвідом, розвиток лідерських компетенцій та підтримку професійного зростання учасників.



■ Задоволені ■ Нейтральні ■ Незадоволені

Employee Engagement survey 2025

Рівень залученості співробітників Банку за результатами Engagment survey 2025 року залишається високим і перевищує середні показники по ОТП Group. Участь в опитуванні взяли 89% працівників, що підтверджує активну залученість команди та зрілість культури зворотного зв'язку.

ІНКЛЮЗИЯ ТА РІЗНОМАНІТТЯ

Соціальна відповідальність Банку ґрунтується на принципах відсутності дискримінації за гендерною, статевою, віковою, расовою, етнічною, релігійною приналежністю, сексуальною орієнтацією, приналежністю до представників певного корінного народу тощо.

ОТП БАНК продовжує працювати над досягненням гендерного балансу на всіх рівнях організації. Станом на кінець 2025 року частка жінок становила 71,59% серед усіх співробітників ОТП БАНК. Серед співробітників середньої ланки керівництва та інших співробітників переважає частка працівників віком 30-49 років.

ВИЩЕ КЕРІВНИЦТВО



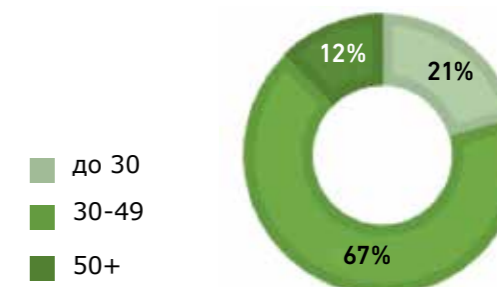
СЕРЕДНЯ ЛАНКА КЕРІВНИЦТВА



ІНШІ СПІВРОБІТНИКИ



СТРУКТУРА ЗА ВІКОМ



З огляду на виклики сьогодення ОТП БАНК забезпечує підтримку для успішної інтеграції людей з інвалідністю. Банк співпрацює із громадськими організаціями, які представляють інтереси людей з інвалідністю, сприяє у працевлаштуванні, а також проводить навчання для працівників щодо інклюзії та взаємодії з ветеранами та ветеранками війни. Станом на кінець 2025 року в ОТП БАНК працевлаштовано 106 людей з інвалідністю. Це вдвічі більше, ніж у 2024 році.

94,1%	загальна частка вирішених звернень, що стосувались етичних питань
* 32 із 34 звернень вирішені станом на кінець 2025 року, із них лише 1 випадок класифікований як етичний проступок	

Банк прагне створити безпечне робоче середовище, де кожен працівник почувається цінним та захищеним від будь-яких проявів дискримінації чи неетичної поведінки, що порушує принципи, викладені в Кодексі етики.

Як відповідальний роботодавець ОТП БАНК дотримується Кодексу законів про працю України та не допускає будь-якої дискримінації на робочому місці.

В ОТП БАНК функціонує механізм *whistleblowing*, розроблений відповідно до внутрішньої «Процедури про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ «ОТП БАНК»». Завдяки механізму *whistleblowing* кожен працівник може анонімно повідомити про порушення в діяльності Банку,

які можуть бути пов'язані з недотриманням законодавства, етичних стандартів або прав клієнтів.

Повідомлення про порушення може бути подане як в усній, так і в письмовій формі за допомогою різних каналів зв'язку:

I. В усній формі: особиста зустріч із працівником Відділу комплаєнсу в робочі години (за попереднім погодженням).

II. Письмово:

- за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/compliance/violation-reports/> або <https://www.otpbank.com.ua/about/sustainability/esg-complaints-and-suggestions/> (є можливість подати анонімне звернення);
- надсилання листа на адресу: м. Київ, вул. Жилинська, буд. 43, кімн. 421, Відділ комплаєнсу;
- засобами корпоративної електронної пошти на адресу compliance@otpbank.com.ua.

У 2025 році не було зафіксовано випадків або повідомлень, що могли стосуватись дискримінації чи порушення прав людини.

ВІДПОВІДАЛЬНИЙ УЧАСНИК СУСПІЛЬНИХ ВІДНОСИН

Як відповідальний учасник суспільних відносин ОТП БАНК докладає зусиль для забезпечення добробуту населення та покращення соціально-економічного стану країни.

Більшість заходів Банку в межах корпоративної соціальної відповідальності у 2025 році були пов'язані з наданням благодійної допомоги країні під час повномасштабної війни. Щоб бути максимально ефективним, Банк зосередив зусилля на підтримці сфери охорони здоров'я, допомозі дітям-сиротам та дітям, які залишилися без батьків.

КОШТИ, СПРЯМОВАНІ НА БЛАГОДІЙНІ ПРОЄКТИ У 2025 РОЦІ



Діяльність у межах проєкту OTP Bank Helps Ukraine



Детальніше про OTP Bank Helps Ukraine

У 2025 році продовжив активну роботу створений у 2022 році благодійний проєкт OTP Bank Helps Ukraine, метою якого є збір коштів для нагальних потреб країни у важкі для неї часи. Зокрема, у межах програми реалізовано ініціативи за такими напрямками:

- **Допомога дітям**
 - придбано обладнання для дитячого центру «Надія» (короткофокусний проєктор для дошки та професійну пральну машинку);
 - облаштовано вуличний спортивний майданчик для Стрижавського дитячого будинку-інтернату у Вінницькій області;
 - придбано вишиванки для понад 550 вихованців дитячих будинків;
 - зроблено ремонт гуртожитків Удайцівського навчально-реабілітаційного центру;
 - організовано влітку та восени роботу дитячого табору OTP Kids Camp – благодійної ініціативи, яку спільно реалізують ОТП БАНК, ОТП Банк в Угорщині, АТ «Укрзалізниця» та БФ «Благомай», щоб дати можливість українським дітям, які постраждали від війни, відпочити в Будапешті;
 - придбано медичне обладнання для Центру реабілітації та паліативної допомоги при Вінницькому обласному спеціалізованому будинку дитини;
 - працівники ОТП БАНК власним коштом підготували до різдвяно-новорічних свят подарунки (теплий зимовий одяг, взуття, пледи, подушки, павербанки та іграшки) для вихованців Удайцівського навчально-реабілітаційного центру Чернігівської області та Чернігівського центру соціально-психологічної реабілітації дітей;
 - команда ОТП БАНК також власним коштом придбала солодкі новорічні подарунки для мешканців Ніжинського дитячого будинку-інтернату в Чернігівській області, а також закупила засоби гігієни, яких діти потребують щодня.
- **Забезпечення українських захисників елементами для порятунку життя**
 - ОТП БАНК активно та системно підтримує «ДрукАрмію»: працівники Банку закупили 16 3D-принтерів, на яких друкують навчальні моделі та компоненти спорядження, які є важливими для порятунку життя українських захисників. Щомісяця команда донатить на пластик і періодично проводить благодійні акції, залучаючи клієнтів до збору коштів на сировину;
 - на унікальному благодійному аукціоні «Вільне небо в 34», організованому спільними зусиллями ОТП БАНК та Благодійного Фонду Сергія Притули в мобільному застосунку OTP Bank UA, було зібрано 1,85 млн грн. Кошти спрямовані на посилення обороноздатності України.
- **Культура**
 - АТ «ОТП БАНК» і ТОВ «КУА «ОТП Капітал» у партнерстві з українським бізнесом та клієнтами спільними зусиллями

у 2025 році реалізували проєкт «Рама для картини фламандського художника». Відреставровану картину XVIII століття фламандського пейзажиста Яна Батиста ван дер Мейрена «Середземноморська гавань із караваном торговців» представили в Музеї Ханенків у Києві.

• **Допомога благодійним фондам**
Протягом 2025 року ОТП БАНК в Україні активно взаємодівав із благодійними організаціями, які впроваджують суспільно значущі програми та допомагають українцям, здійснивши благодійні перекази на майже 67 млн грн.

• **Допомога Superhumans Center**
ОТП БАНК у межах договору про благодійну пожертву на 2023–2025 роки активно підтримував Superhumans Center – некомерційний проєкт, що опікується протезуванням, складною реконструктивною хірургією, реабілітацією та психологічною підтримкою українців, які отримали травми через війну.

У грудні 2025 року ОТП БАНК провів благодійний аукціон «Різдво для Суперів», під час якого вдалося зібрати 4,5 млн грн. Цю суму Банк спрямував на лікування та реабілітацію українців та українок, які отримали травми і втратили кінцівки на війні. Загалом за час співпраці, яка розпочалася у 2023 році, центр протезування та реабілітації отримав від Банку понад 43 млн 651 тис. грн благодійної підтримки.

Фінансова грамотність



Детальніше на YouTube-каналі Банку

У 2025 році ОТП БАНК узяв участь у Global Money Week 2025 (Всесвітньому тижні грошей) – міжнародній інформаційній кампанії з фінансової грамотності для дітей та молоді. У її межах працівники Банку провели освітні заняття для понад 700 дітей по всій Україні. Заходи відбулися у 29 населених пунктах: Києві, Одесі, Харкові, Львові, Стрию, Тячеві, Павлограді, Чернівцях та ін. Уроки провели для дітей різних вікових категорій – від старшої групи дитячого садка до випускників шкіл, студентів фахових коледжів та першокурсників університетів. У львівських п'ятикласників заняття відбулися не у стінах школи, а безпосередньо у відділенні Банку.

Охорона здоров'я

– у 2025 році Банк спільно з організацією DonorUA провів три заходи зі здачі крові – у лютому, червні та вересні. У Днях донора в Головному офісі Банку взяли участь 97 працівників, які разом зібрали 48,5 літрів крові;

– тренінговий центр Rhythm провів для працівників ОТП БАНК три одноденних навчання з надання першої допомоги, зокрема зупинки критичних кровотеч і серцево-легеневої реанімації, у квітні, серпні та листопаді. Загалом курс пройшли 60 співробітників, які в підсумку отримали сертифікати про проходження курсу, що підтверджують їхню готовність діяти у критичних ситуаціях до прибуття медиків.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Фінансова звітність за рік, який закінчився
31 грудня 2025 року разом із Звітом
незалежного аудитора



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Audit Services LLC
19A Khreshchatyk Street
Kyiv, 01001, Ukraine
Tel: +380 (44) 490 3000
Fax: +380 (44) 490 3030
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг
Аудиторські послуги»
вул. Хрещатик, 19А
Київ, 01001, Україна
Тел.: +380 (44) 490 3000
Факс: +380 (44) 490 3030

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного товариства «ОТП Банк»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «ОТП Банк» (далі - «Банк»), представленої на сторінках 2–99, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про прибуток або збиток, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ»), що застосовні до аудитів фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудитів фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Ми також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну вплинуло на діяльність Банку. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 3, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.



Shape the future
with confidence

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

Оцінка очікуваних кредитних збитків у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень від управлінського персоналу.

Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозовної макроекономічної інформації, у тому числі зміни внаслідок впливу військової агресії Російської Федерації проти України, в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, макроекономічні показники, а також визначення події дефолту та значного збільшення кредитного ризику із дати первісного визнання може призвести до суттєво різних оцінок очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.

Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам складає значну частину загальних активів та є суттєвою для

Наші аудиторські процедури включали оцінку, із залученням наших внутрішніх спеціалістів, методології, підходів та припущень, які використав Банк щодо історичної та макроекономічної інформації, включаючи зміни, що зумовлені впливом військової агресії Російської Федерації проти України, з урахуванням фактів та обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику.

Ми отримали розуміння, оцінили дизайн і протестували операційну ефективність контролів щодо оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику, а також контролів щодо розрахунків та вхідної інформації.

Ми протестували інформацію, що було сформовано та використано Банком у розрахунку очікуваних кредитних збитків, а



Shape the future
with confidence

**Як відповідне ключове питання було
розглянуто під час нашого аудиту**

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

фінансової звітності.

Приймаючи до уваги суттєвість кредитів та авансів клієнтам, високий рівень суб'єктивності суджень та невизначеність, яка зумовлена впливом військової агресії Російської Федерації проти України, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків за кредитами і авансами клієнтам ключовим питанням аудиту. Інформацію щодо очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 3, 6 та 23 до фінансової звітності.

також щодо таких показників як: дефолт, значне збільшення кредитного ризику, ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, відновлення, макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваних кредитних збитків за кредитами і авансами клієнтам.

Також, ми проаналізували інформацію щодо очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, що представлені у примітках до фінансової звітності Банку.

Інша інформація, що включена до Річного Звіту Банку та Річної інформації емітента цінних паперів за 2025 рік

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річному звіті Банку (що включає Звіт про управління Банку) та Річній інформації емітента цінних паперів (що включає Звіт про корпоративне управління) за 2025 рік, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Електронний підпис
СВІСТІЧ
ОЛЕКСАНДР
МИХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Сімак
Маріана
Валеріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно



Shape the future
with confidence

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на



Shape the future
with confidence

основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Аудиторський комітету разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Аудиторському комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Аудиторському комітету ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, а саме ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

Призначення аудитора та загальна тривалість виконання завдань з обов'язкового аудиту

10 вересня 2021 року нас було вперше призначено Наглядовою Радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою Радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить п'ять років.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету Банку, який ми випустили 14 квітня 2026 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.



Shape the future
with confidence

Надання інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, за винятком тих, що розкриті в фінансовій звітності або звіті про управління.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юлія Студинська.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256

Сімак М.В.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101255

Електронний підпис
СВІСТІЧ
ОЛЕКСАНДР
М. Київ, Україна
ЄДРПОУ/ІПН
14 квітня 2025 року

Підписано у Вчасно
Електронний підпис
Студинська
Юлія
Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.
Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

Електронний підпис
Сімак
Марія
Валеріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
ОТР Bank_Звіт незалежного аудитора_2025.pdf

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	8,158,573	7,788,504
Кредити та аванси банкам	5	11,055,983	10,800,061
Кредити та аванси клієнтам	6	45,516,673	31,274,810
Інвестиції в цінні папери	7	69,246,279	62,374,094
Похідні фінансові активи		36,500	11,003
Інвестиційна нерухомість		1,294	24,634
Поточні податкові активи		68	64
Відстрочені податкові активи	16	37,490	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	730,070	566,795
Основні засоби	8	796,578	736,236
Інші фінансові активи	9	342,820	177,007
Інші нефінансові активи	9	69,877	57,556
Загальна сума активів		135,992,205	113,810,764
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		403	442
Кошти клієнтів	10	107,675,745	90,573,724
Похідні фінансові зобов'язання		386	1,333
Інші залучені кошти		39	46
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		490,770	934,535
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	23	417,100	252,717
Інші фінансові зобов'язання	11	1,241,248	1,162,200
Інші нефінансові зобов'язання	11	181,326	171,874
Відстрочені податкові зобов'язання	16	-	104,620
Загальна сума зобов'язань		110,007,017	93,201,491
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		17,655,647	12,203,942
Емісійний дохід	21	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	21	1,236,294	1,236,294
Інші резерви		502,149	577,939
Загальна сума власного капіталу		25,985,188	20,609,273
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		135,992,205	113,810,764
Затверджено до випуску управлінським персоналом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:			
Володимир Мудрий Голова Правління		Наталія Дюба Головний бухгалтер	
14 квітня 2026 року		14 квітня 2026 року	
Примітки, надані на сторінках 08-99, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.			

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про прибуток або збиток

за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2025	2024
Процентні доходи, у т.ч.:	12	14,469,837	11,851,747
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	14,467,201	11,839,475
Інші процентні доходи	12	2,636	12,272
Процентні витрати	12	(4,338,129)	(3,262,122)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	12	10,131,708	8,589,625
Комісійні доходи	13	2,104,863	1,898,570
Комісійні витрати	13	(1,012,047)	(902,622)
Інші доходи		169,486	155,874
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(615,412)	602,649
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		75,512	54,294
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		301,077	312,252
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		719,066	(397,500)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	(876,355)	552,653
Інші витрати	15	(233,674)	(165,222)
Інші збитки, у т.ч:		(19,938)	(15,456)
- Збиток від модифікації фінансових активів		(19,938)	(15,456)
Витрати на виплати працівникам	15	(2,264,625)	(1,978,061)
Амортизаційні витрати	15	(456,298)	(393,820)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(903,701)	(764,443)
Прибуток (збиток) до оподаткування		7,119,662	7,548,793
Витрати на сплату податку на прибуток	16	(1,667,957)	(3,428,713)
Прибуток (збиток) за рік		5,451,705	4,120,080
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		10,920	8,253

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

14 квітня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

14 квітня 2026 року

Примітки, надані на сторінках 08-99, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2025	2024
Прибуток (збиток) за рік		5,451,705	4,120,080
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу		-	(4,220)
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		15,746	154,199
у тому числі:			
зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(42,787)	1,652
зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23	58,533	152,547
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(75,512)	(54,294)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	16	(16,024)	(24,642)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифікований у прибуток або збиток, після оподаткування		(75,790)	75,263
Загальна сума іншого сукупного доходу		(75,790)	71,043
Загальна сума сукупного доходу		5,375,915	4,191,123

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

14 квітня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

14 квітня 2026 року

Примітки, надані на сторінках 08-99, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
31 грудня 2023 року		6,186,023	405,075	1,236,294	506,896	7,484,733	15,819,021
Прибуток/(збиток)		-	-	-	-	4,120,080	4,120,080
Інший сукупний дохід		-	-	-	71,043	-	71,043
Усього сукупного доходу		-	-	-	71,043	4,120,080	4,191,123
Результат юридичного злиття з дочірнім підприємством					-	599,129	599,129
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	71,043	4,719,209	4,790,252
31 грудня 2024 року		6,186,023	405,075	1,236,294	577,939	12,203,942	20,609,273
Прибуток/(збиток)		-	-	-	-	5,451,705	5,451,705
Інший сукупний дохід		-	-	-	(75,790)	-	(75,790)
Усього сукупного доходу		-	-	-	(75,790)	5,451,705	5,375,915
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	(75,790)	5,451,705	5,375,915
31 грудня 2025 року		6,186,023	405,075	1,236,294	502,149	17,655,647	25,985,188

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

Володимир Мудрий
Голова Правління
14 квітня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер
14 квітня 2026 року

Примітки, надані на сторінках 08-99, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2025	2024
Грошові потоки від операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		14,076,890	12,215,736
Комісійні доходи, що отримані		2,118,618	1,923,995
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(642,595)	556,810
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		301,077	312,252
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		168,660	153,643
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти сплачені		(4,325,957)	(3,285,782)
Комісійні витрати, що сплачені		(1,012,047)	(902,622)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(3,451,539)	(2,818,934)
Витрати на виплати працівникам		(2,341,536)	(1,884,370)
Інші адміністративні та операційні витрати		(876,329)	(769,538)
Інші витрати		(233,674)	(165,026)
Сплата податків на прибуток		(2,269,892)	(5,174,140)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях		4,963,215	2,980,958
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(629,898)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(14,586,762)	(5,488,277)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(166,975)	(64,026)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(32,635)	6,532
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(41)	(14,787)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		15,299,875	6,458,219
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		126,035	(146,544)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		39,536	(7,908)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		5,012,350	3,724,167
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(6,202,904,359)	(5,496,799,975)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		6,196,867,226	5,478,278,889
Придбання основних засобів		(176,271)	(122,267)
Надходження від продажу основних засобів		8,173	5,765
Придбання нематеріальних активів		(392,172)	(266,657)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		23,340	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(6,574,063)	(18,904,245)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року (продовження) (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2025	2024
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(30)	(31)
Виплати за орендними зобов'язаннями	11	(136,714)	(104,565)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(136,744)	(104,596)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
(1,698,457) (15,284,674)			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,710,837	1,534,438
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	(16,311)	19,637
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		(3,931)	(13,730,599)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		18,588,565	32,319,164
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
	4	18,584,634	18,588,565

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

14 квітня 2026 року

14 квітня 2026 року

Примітки, надані на сторінках 08-99, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом.

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

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

Учасник (акціонер) Банку. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років єдиним акціонером Банку є OTP Bank Plc. («ОТП Група»), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

Організаційна структура Банку. Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 67 безбалансових операційних відділень (2024: 70 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані НБУ), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на 31 грудня 2025 року кількість працівників Банку становить 2,444 осіб (2024: 2,413 осіб).

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

2. Операційне середовище

Повномасштабна війна, яка розпочалась 24 лютого 2022 року зі збройного вторгнення Росії, продовжується на всій території України. Наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення.

У 2023 році після найглибшого падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися і реальний ВВП України порівняно з попереднім роком збільшився на 5.3%, у 2024-му — на 2.9%. За оцінками НБУ у 2025 році реальний ВВП України зріс на 1.9%. Економічне зростання сповільнилося насамперед через наслідки війни. На результат вплинула ситуація в енергетичному секторі, нестача робочої сили і загальні воєнні ризики, які постійно тиснули на бізнес.

У наступні роки НБУ прогнозує помірне пришвидшення економічного зростання (до 2-3%) за рахунок нарощування врожаїв та збільшення інвестицій у проекти відбудови та оборонний комплекс.

Облікова ставка НБУ була на рівні 13,5% з початку 2025 року, 14,5% з 24 січня 2025 року та 15,5% з 7 березня 2025 року до 31 грудня 2025 року включно. Курс національної валюти залишався стабільним протягом року коливаючись в діапазоні 41-43 грн за долар США.

За підсумками грудня 2025 року річна інфляція в Україні сповільнилася до 8%, що свідчить про суттєве покращення порівняно з попередніми місяцями та минулорічними показниками. Водночас середньорічна інфляція, тобто середнє значення за всі 12 місяців, залишилася на рівні 12.7%, що відображає високі ціни, які утримувалися у першій половині року.

У 2025 році Міністерство фінансів України залучило зовнішнє фінансування у розмірі 52.4 млрд доларів США. Міжнародна підтримка дозволила в повному обсязі забезпечити видатки соціально-гуманітарного напрямку. У той самий час всі внутрішні фінансові ресурси були спрямовані на сектор безпеки й оборони. Найбільший обсяг бюджетної підтримки, понад 70%, надійшов у межах механізму країн G7 ERA Loans. Це кошти, які погашаються за рахунок доходів від заморожених активів Росії. Загальний обсяг складає 50 млрд доларів США на 2025-2026 роки.

Європейський Союз продовжує бути найбільшим надавачем фінансової допомоги. У 2025 році Україна отримала 12.1 млрд доларів США (668 млн доларів США - гранти) в межах фінансового інструменту Ukraine Facility.

Надходження значних ресурсів за механізмом ERA дало змогу уряду накопичити буфер ліквідності для безперебійного фінансування бюджету на початку наступного року, а Національному банку – наростити міжнародні резерви до рекордного рівня.

Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2026 року за попередніми даними становили 57 292.5 млн дол. США, що є найвищим показником за всю історію незалежної України.

Війна між Україною та російською федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження) за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року (у тисячах українських гривень)

економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Банку у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2025 році не відбулося.

3. Суттєва інформація про облікові політики

Основа складання фінансової звітності. Дана фінансова звітність Банку була складена відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі – Закон про фінансову звітність) щодо складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність була складена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Порівняльна інформація. Порівняльною інформацією для цієї фінансової звітності є консолідована фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 року Банк не мав дочірніх підприємств (після юридичного злиття з єдиним дочірнім підприємством Банку у грудні 2024 року).

Безперервна діяльність. Ця фінансова звітність складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. На думку управлінського персоналу, припущення про безперервність діяльності є доречним для фінансової звітності Банку, враховуючи вплив військових дій на території України (Примітка 2) на його фінансовий стан та на майбутні фінансові результати.

Банк історично належить до банків найвищого рівня в Україні за показниками прибутковості та підтримує один із найвищих рівнів ефективності в секторі. Незважаючи на складні умови діяльності, Банк залишався прибутковим навіть у 2022 році та продовжив генерувати прибутки у наступні періоди, зберігаючи ключові регуляторні показники (зокрема CAR, LCR) значно вище встановлених мінімальних рівнів.

На 2026 рік Банк очікує, що економіка України продовжить поступове відновлення, при цьому прогнозується зростання ВВП приблизно на 1,5–2%. Інфляція, як очікується, залишатиметься на помірному рівні (до 10%), тоді як фінансування державного бюджету, ймовірно, і надалі забезпечуватиметься завдяки підтримці міжнародних партнерів. Ймовірно, цикл пом'якшення монетарної політики триватиме, однак ключова процентна ставка, як очікується, не знизиться нижче 13–14% (в середньому). Хоча ризики залишаються, зокрема пов'язані з можливими атаками на енергетичну інфраструктуру та її пошкодженням, управлінський персонал наразі не очікує, що ці фактори матимуть суттєвий негативний вплив на якість портфеля Банку. У такому середовищі Банк очікує, що як кредитні, так і депозитні портфелі на ринку продовжать зростати темпами, що значно перевищують двозначні показники.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

У 2026 році управлінський персонал має намір продовжити реалізацію стратегії Банку 2025 року, спрямованої на зростання швидше за ринок у ключових сегментах. Очікується, що портфель роздрібного кредитування Банку продовжуватиме суттєво зростати, тоді як корпоративний кредитний портфель у гривні та депозитний портфель збільшаться помірно. Банк очікує зростання чистого процентний доходу більш ніж на 10%, незважаючи на зниження процентних ставок. При цьому диверсифікація доходів покращиться: частка процентних доходів від корпоративного та роздрібного бізнесу в загальному процентному доході продовжуватиме зростати. Витрати на ризики прогноуються на помірному рівні, причому більше половини цієї суми буде зумовлено природним зростанням кредитного портфеля.

Операційні витрати, як очікується, зростуть приблизно на 22%, при цьому близько половини цього збільшення буде спрямовано на підтримку ініціатив із розвитку бізнесу. Незважаючи на це, коефіцієнт витрат до доходів (cost-to-income ratio) очікується нижчим за 35%. У результаті Банк очікує, що прибуток до оподаткування перевищить рівень 2025 року. Банк також очікує зберегти сильну капітальну позицію: достатність капіталу залишатиметься на рівні понад 30% протягом 2026 року і майже в 2 рази перевищує мінімальну потребу в капіталі, внутрішньо оцінену Банком, яка базується на мінімальних вимогах НБУ, обов'язкових буферах капіталу, що мають бути впроваджені з 1 січня 2027 року, а також управлінському буфері капіталу. Пруденційні показники ліквідності, такі як LCR та NSFR, приблизно в 2 рази перевищують регуляторні ліміти та в будь-якому разі, як очікується, залишатимуться значно вищими за мінімальні вимоги протягом наступного року.

Існує суттєва невизначеність, головним чином через непередбачуваний вплив військових дій, що тривають в Україні, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, прогнози достатності капіталу та показників ліквідності, прогноз операційних результатів Банку, а також прогноз очікуваних кредитних збитків забезпечують достатні підстави для складання цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Застосування нових стандартів та поправок до них. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій, що набрали чинності з 1 січня 2025 року, але істотно не вплинули на Банк:

- “Відсутність можливості обміну” поправки до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”. Ці поправки передбачають чіткі критерії для визначення, чи є валюта обмінною (можливість обміну на іншу валюту через примусові ринкові механізми) та процедуру оцінки спотового курсу за відсутності такої можливості. Це забезпечує точність відображення впливу змін валютного курсу, особливо коли існують обмеження на конвертацію.

Суттєві облікові політики

Процентні доходи та витрати. Процентні доходи і витрати для усіх фінансових інструментів, визнаються у статтях процентні доходи та процентні витрати відповідно в 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 та 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.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Зменшення корисності. Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки 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 23.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними Банку за договором, та грошовими потоками, які Банк передбачає отримати і які впливають 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 ефективною ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 оцінки очікуваних кредитних збитків. 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 фінансовий 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 малої ймовірності 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 обґрунтованою 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 під очікувані кредитні збитки 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 23.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 переглянutoю 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 переглянutoю 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 очіувалося 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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.

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.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у НБУ. Для цілей складання 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 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.

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%
	20%, якщо інше
	не визначено
Нематеріальні активи	договором

Активи з права користування амортизуються протягом строку відповідних договорів оренди.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 (249 тисяч гривень – за курсом на звітну дату) . 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.

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на 31 грудня 2025 та 2024 років, які використовував Банк при складанні даної фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня/1 долар США	42.3878	42.0390
Гривня/1 євро	49.8565	43.9266

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ. Банк не застосовував достроково таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набуття чинності для річних періодів, що починаються на або після
<ul style="list-style-type: none">- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством;	Дата не визначена
<ul style="list-style-type: none">- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів». <p>Поправки пояснюють підходи до класифікації фінансових активів з умовними характеристиками, пов'язаними з ESG, порядок припинення визнання фінансових зобов'язань на дату розрахунку, запроваджують вибір облікової політики для припинення визнання фінансових зобов'язань, погашених за допомогою системи електронних платежів до дати розрахунку, а також запроваджують додаткові вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками (наприклад, пов'язаними з ESG) та інструментів капіталу, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2026 року, з можливістю дострокового застосування лише для умовних характеристик).</p>	1 січня 2026 року
<p>Банк продовжує оцінювати зміни в сферах, яких стосуються зазначені правки та їх вплив на фінансову звітність.</p> <ul style="list-style-type: none">- Щорічні вдосконалення стандартів до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – том 11	1 січня 2026 року
<ul style="list-style-type: none">- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел	1 січня 2026 року
<ul style="list-style-type: none">- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року
<ul style="list-style-type: none">- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»	1 січня 2027 року
<ul style="list-style-type: none">- Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» - Перерахунок у гіперінфляційну валюту подання	1 січня 2027 року

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності.

МСФЗ 18 містить додаткові вимоги до суб'єктів господарювання, для яких основною діяльністю є надання фінансування клієнтам (наприклад, банки) або інвестування в активи зі специфічними характеристиками (наприклад, інвестиційні компанії). Деякі доходи та витрати, які, зазвичай, можна було відобразити у складі інвестиційної або фінансової діяльності, під час застосування загальних принципів, для цих суб'єктів господарювання будуть представлені як доходи і витрати операційної діяльності.

Новий стандарт також визначає та вимагає від суб'єктів господарювання додаткового розкриття інформації про визначені управлінським персоналом показники ефективності у примітках до фінансових звітів, які підлягають аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 та відповідні поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, але дострокове застосування дозволяється за умови розкриття цього факту. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Наразі Банк працює над визначенням оцінки впливу МСФЗ 18 на фінансову звітність та примітки до фінансової звітності.

Якщо не зазначено інше, не очікується, що інші нові стандарти та зміни до стандартів, що зазначені в таблиці вище, будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Сфери застосування істотних суджень управлінського персоналу та джерела невизначеності оцінок. При складанні фінансової звітності згідно з МСФЗ управлінський персонал 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 фінансовій звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду (див. Примітки 6, 7, 20 та 23).

Управлінський персонал здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження управлінського персоналу ґрунтуються на історичному досвіді та різних інших факторах, які, на їхню думку, є доцільними в даних обставинах. Фактичні результати можуть відрізнятись 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, ризику, 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 обґрунтовану та корисну прогносту 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється), і таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення, які використовуються. Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки, які управлінський персонал використовував в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені в фінансовій звітності.

Збитки від зменшення корисності кредитів та авансів. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки їх на предмет знецінення та значного збільшення кредитного ризику.

Оцінка резервів на покриття очікуваних кредитних збитків вимагає використання істотних професійних суджень. Банк здійснює оцінку резервів на покриття очікуваних кредитних збитків з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку управлінського персоналу, буде достатнім для покриття очікуваних збитків, що будуть понесені відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття очікуваних збитків за знеціненими фінансових активів базується на основі оцінки майбутніх грошових потоків за такими активами. Ці оцінки здійснюються з використанням індивідуального аналізу майбутніх грошових потоків для всіх суттєвих знецінених активів та статистичних методик, що враховують історичний досвід та прогнозні показники для решти активів. В деяких випадках для не знецінених суттєвих активів майбутні грошові потоки також оцінюються на індивідуальній основі. При збільшенні або зменшенні фактичних майбутніх грошових потоків (у тому числі потоків від реалізації забезпечення), за окремо суттєвими знеціненими кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, на 10% відбулося би збільшення резерву на 13,975 тисяч гривень (2024 рік: 18,213 тисяч гривень) / зменшення резерву на 13,975 тисяч гривень (2024 рік: на 17,944 тисячі гривень). При збільшенні або зменшенні на 10% розрахункових фактичних та прогнозних показників (ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, прогнозні сценарії і прогнозна інформація для кожного сценарію, тощо), що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків на портфельній основі за незнеціненими кредитами, відбулося би збільшення резерву на 556,137 тисяч гривень (2024 рік: 396,872 тисячі гривень) / зменшення резерву на 584,478 тисяч гривень (2024 рік: зменшення на 411,133 тисячі гривень).

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Рівень збитку у випадку дефолта. Збитки у випадку дефолта є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він ґрунтується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Визначення кількості, відносної ваги прогнозних сценаріїв та визначення прогнозованої інформації, що відноситься до кожного із сценаріїв. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозну інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів і те, яким чином ці фактори впливатимуть один на одного.

Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення. Вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2025 та 2024 років активний ринок для певних типів будівель та споруд відсутній, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка базується на ринкових факторах, але із значною питомою вагою коригувань до них, що визначаються виходячи із професійної думки фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під очікувані кредитні збитки може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Оцінка спроможності позичальника погасити заборгованість за кредитом за рахунок власних коштів. Банк оцінює грошові потоки від бізнесу на основі аналізу фінансових звітностей позичальника та оцінці фінансових коефіцієнтів (таких як EBITDA, достатність капіталу та інших).

Справедлива вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці справедливої вартості інвестицій, Банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів (деталі зазначено у Примітці 20).

Термін оренди та ставка дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Банку, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо продовження договору оренди. Ставка дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні управлінського персоналу Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	7,195,132	6,758,304
Готівка в касі	963,441	1,030,200
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	8,158,573	7,788,504

Національним банком України встановлено норматив обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України, який залежить від залишків коштів клієнтів. Протягом 2025 та 2024 років, Банк дотримувався вимог нормативу обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України.

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	8,158,573	7,788,504
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	10,461,871	10,819,863
Резерв під очікувані кредитні збитки	(35,810)	(19,802)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	18,584,634	18,588,565

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках у російських рублях у сумі 379,817 тисяч гривень (2024: 300,569 тисяч гривень), що обмежені в використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей звіту про рух грошових коштів. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Банк сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки в банках	11,058,877	11,120,432
Кредити, що надані за операціями РЕПО	413,036	-
Резерви під очікувані кредитні збитки	(415,930)	(320,371)
Всього коштів у банках	11,055,983	10,800,061

Станом на 31 грудня 2025 року залишки в двох банках на загальну суму 9,471,618 тисяч гривень індивідуально перевищував 10% капіталу Банку, що представляє собою значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2024 року залишки в двох банках на загальну суму 10,109,256 тисяч гривень індивідуально перевищував 10% капіталу Банку. Станом на 31 грудня 2025 Банк мав в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) зі справедливою вартістю 536,984 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 11,055,983 тисячі гривень та 10,800,061 тисячу гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2025 року кореспондентські рахунки в банках включали кошти в розрахунках призначені як покриття під документарні та деривативні операції Банку з банками-контрагентами у сумі 630,225 тисяч гривень.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	40,317,433	30,654,205
Споживчі кредити фізичним особам	8,363,737	5,449,267
Кредити, що надані за операціями РЕПО	1,204,518	816,097
Іпотечні кредити фізичним особам	138,483	176,262
Заборгованість за фінансовою орендою	62,085	192,214
Інші кредити фізичним особам	2,281	1,692
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	50,088,537	37,289,737
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(4,571,864)	(6,014,927)
Всього кредитів та аванси клієнтам	45,516,673	31,274,810

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Банк мав в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) зі справедливою вартістю 1,744,451 тисяч гривень та 1,011,690 тисяч гривень, відповідно. Інформацію про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків та валової балансової вартості розкрито у Примітці 23.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику. Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають:

- при кредитуванні фізичних осіб – нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно, автомобілі;
- при комерційному кредитуванні – нерухоме майно нежитлового призначення, комерційна нерухомість, інше нерухоме майно, обладнання, запаси та права на них, грошові кошти на депозити.

Управлінський персонал Банку здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Банк здійснює переоцінку її вартості.

Переоцінка вартості заставного майна Банку, за умови суттєвого відхилення від його справедливої вартості, проводиться шляхом: а) визначення ринкової вартості майна незалежними акредитованими оціночними компаніями або співробітниками Банку відповідної фахової кваліфікації; б) індексації вартості для груп майна з подібними технічними характеристиками, призначенням та умовами використання.

Банк не утримує заставу, яку дозволяється продати чи перезаставити, у випадку, коли власник застави виконує свої зобов'язання.

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гарантії	1,496,045	1,319,000
Забезпечені кредити:	18,181,257	12,914,968
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	10,056,458	5,593,792
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	6,190,831	5,484,233
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	285,405	304,058
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	491,562	748,983
Кредити, забезпечені цінними паперами	1,157,001	783,902
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	30,411,235	23,055,769
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	50,088,537	37,289,737
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(4,571,864)	(6,014,927)
Всього кредитів та авансів клієнтам	45,516,673	31,274,810

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму знецінених кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гарантії	3,963	14,130
Забезпечені кредити:	323,930	578,363
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	169,270	367,540
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	108,760	151,751
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	45,869	57,044
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	31	2,028
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	2,341,158	4,637,624
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	2,669,051	5,230,117
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(2,184,491)	(4,473,254)
Всього знецінені кредитів та авансів клієнтам	484,560	756,863

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років майже всі кредити (понад 99% від кредитів клієнтам) надано компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 23).

Станом на 31 грудня 2025 Банк надав кредити двом групам клієнтів на загальну суму 6,269,105 тисяч гривень, яка окремо перевищувала 10% капіталу Банку, що представляє собою значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2024 Банк надав кредити одній групі клієнтів на загальну суму 2,017,338 тисяч гривень, яка окремо перевищувала 10% капіталу Банку, що представляє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами клієнтам становив 45,516,673 тисячі гривень та 31,274,810 тисяч гривень, відповідно. Кредитна якість кредитів клієнтам розкрита в Примітці 23.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2025 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, балансова вартість до вирахування резерву якого становила 552,720 тисяч гривень, за 51,284 тисячі гривень (2024: 1,269,921 тисячу гривень, за 117,642 тисячі гривень). У результаті відбулося списання різниці між вартістю проданої частини кредитного портфелю та вартістю отриманої компенсації за рахунок раніше сформованих резервів у сумі 501,436 тисяч гривень (2024: 1,152,279 тисяч гривень) (включено до статті «списання» у русі резервів у Примітці 23).

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кредити та аванси клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

	31 грудня 2025 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
Заборгованість за фінансовою орендою		
До 1 року	34,054	34,072
Від 1 до 2 років	25,008	23,439
Від 2 до 3 років	4,727	4,574
Всього інвестицій в фінансову оренду	63,789	62,085
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(1,704)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(36,977)	(36,977)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	25,108	25,108
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		13,779
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		11,329
Чисті інвестиції в фінансову оренду		25,108

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

	31 грудня 2024 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
Заборгованість за фінансовою орендою		
До 1 року	120,763	114,814
Від 1 до 2 років	56,729	52,350
Від 2 до 3 років	25,963	25,050
Всього інвестицій в фінансову оренду	203,455	192,214
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(11,241)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(81,172)	(81,172)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	111,042	111,042
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		66,328
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		44,714
Чисті інвестиції в фінансову оренду		111,042

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17,943,141	16,574,281
Інвестиції за амортизованою собівартістю	51,303,138	45,799,813
Всього інвестицій в цінні папери	69,246,279	62,374,094

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
- Державні боргові цінні папери України	17,943,127	16,574,267
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	14	14
Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17,943,141	16,574,281

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років інвестиції за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати Національного банку України	37,530,265	32,954,055
Іноземні державні боргові цінні папери	13,800,081	12,858,337
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	51,330,346	45,812,392
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(27,208)	(12,579)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	51,303,138	45,799,813

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

Нематеріальні активи представлені таким чином:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість</i>				
31 грудня 2023 року	448,550	751,562	115	1,200,227
Надходження та внутрішні переміщення	69,459	197,170	28	266,657
Вибуття	(3,828)	-	-	(3,828)
31 грудня 2024 року	514,181	948,732	143	1,463,056
Надходження та внутрішні переміщення	57,978	335,478	23	393,479
Вибуття	(2,932)	-	-	(2,932)
31 грудня 2025 року	569,227	1,284,210	166	1,853,603
<i>Накопичена амортизація</i>				
31 грудня 2023 року	295,595	417,809	28	713,432
Нарахування за рік Списано при вибутті	53,868 (3,828)	132,770 -	19 -	186,657 (3,828)
31 грудня 2024 року	345,635	550,579	47	896,261
Нарахування за рік Списано при вибутті	55,337 (2,932)	174,846 -	21 -	230,204 (2,932)
31 грудня 2025 року	398,040	725,425	68	1,123,533
<i>Чиста балансова вартість</i>				
31 грудня 2025 року	171,187	558,785	98	730,070
31 грудня 2024 року	168,546	398,153	96	566,795

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби (продовження)

Основні засоби та активи з права користування представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами	Активи з права користування	Всього
Первісна вартість							
31 грудня 2023 року	130,859	753,326	93,253	35,419	24,368	601,864	1,639,089
Надходження в результаті юридичного злиття з дочірнім підприємством	-	262	-	-	16,306	-	16,568
Надходження та внутрішні переміщення	-	99,664	10,529	13,061	8,557	110,826	242,637
Вибуття	-	(12,711)	(128)	(550)	(5,971)	(107,029)	(126,389)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	16,662	16,662
31 грудня 2024 року	130,859	840,541	103,654	47,930	43,260	622,323	1,788,567
Надходження та внутрішні переміщення	18,338	119,002	10,612	7,454	20,966	145,944	322,316
Вибуття	-	(33,672)	(1,381)	(5,969)	(35,093)	(136,853)	(212,968)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	24,917	24,917
31 грудня 2025 року	149,197	925,871	112,885	49,415	29,133	656,331	1,922,832
Накопичена амортизація							
31 грудня 2023 року	37,413	455,510	72,970	27,580	-	360,733	954,206
Нарахування за рік	2,761	88,273	9,504	3,545	-	103,079	207,162
Списано при вибутті	-	(11,310)	(128)	(550)	-	(106,342)	(118,330)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	9,293	9,293
31 грудня 2024 року	40,174	532,473	82,346	30,575	-	366,763	1,052,331
Нарахування за рік	2,803	86,197	7,869	3,834	-	126,698	227,401
Списано при вибутті	-	(31,069)	(1,381)	(5,357)	-	(136,718)	(174,525)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	21,047	21,047
31 грудня 2025 року	42,977	587,601	88,834	29,052	-	377,790	1,126,254
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2025 року	106,220	338,270	24,051	20,363	29,133	278,541	796,578
31 грудня 2024 року	90,685	308,068	21,308	17,355	43,260	255,560	736,236

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 1,291,788 тисяч гривень та 711,895 тисяч гривень, відповідно.

В 2025 та 2024 році договори оренди мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

	2025	2024
Суми, визнані у складі прибутків та збитків		
Витрати на амортизацію активів з права користування	(126,698)	(103,079)
Операційні витрати за договорами оренди	(4,458)	(5,731)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(59,509)	(62,495)
Дохід від суборенди активів з права користування	136	171
Всього вплив на фінансовий результат	(190,529)	(171,134)

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 року активи із права використання включали права використання на будівлі, середній термін оренди активів з права користування становив 38 місяців та 39 місяців, відповідно.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 року Банк не має договорів оренди (лізингу), за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	328,847	161,928
Нараховані доходи	33,921	33,095
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	362,768	195,023
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (Примітка 23)	(19,948)	(18,016)
Всього інших фінансових активів	342,820	177,007

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

9. Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	16,262	34,091
Запаси матеріальних цінностей	16,530	12,810
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	39,335	9,297
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	88	266
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,206	4,285
Інші аванси та передоплати	11	24
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	76,432	60,773
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(6,555)	(3,217)
Всього інших нефінансових активів	69,877	57,556

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	70,430,598	57,818,654
Строкові депозити	5,455,742	4,346,251
Фізичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	21,847,746	19,196,789
Строкові депозити	9,941,659	9,212,030
Всього коштів клієнтів	107,675,745	90,573,724

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кошти клієнтів у сумі 11,150,536 тисяч гривень (10.4%) було отримано від чотирнадцяти клієнтів та 9,151,167 тисяч гривень (10.1%) було отримано від дванадцяти клієнтів, відповідно, що представляє значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кошти клієнтів у сумі 1,120,648 тисяч гривень та 1,162,975 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	427,696	416,241
Нарахування невикористаних відпусток та премій	483,284	569,480
Транзитні та розрахункові рахунки	258,002	116,867
Платежі до сплати іншим контрагентам	34,420	28,929
Кредиторська заборгованість за основні засоби	3,144	5,363
Інші	34,702	25,320
Всього інших фінансових зобов'язань	1,241,248	1,162,200

Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за 2025 та 2024 роки, представлений таким чином:

	2025	2024
Станом на початок періоду	416,241	379,740
Збільшення орендного зобов'язання	168,077	124,850
Нараховані відсотки	59,509	62,495
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(60,294)	(63,348)
Модифікації орендного зобов'язання	(22,470)	(13,801)
Погашення орендного зобов'язання	(136,714)	(104,565)
Вплив зміни валютних курсів	3,347	30,870
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	427,696	416,241

Орендні зобов'язання за договорами оренди, що залежать від коливання валютних курсів на кожну звітну дату, обліковуються у відповідній валюті договору. Станом на 31 грудня 2025 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становили 7,481 тисячу доларів США, що в еквіваленті становить 317,103 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2024 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становили 7,399 тисяч доларів США, що в еквіваленті становлять 311,047 тисяч гривень.

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Не більше одного року	138,060	125,333
Більше одного року, але не більше двох років	101,724	86,405
Більше двох років, але не більше трьох років	57,314	46,094
Більше трьох років, але не більше чотирьох років	39,965	31,520
Більше чотирьох років, але не більше п'яти років	47,422	38,244
Більше п'яти років	43,211	88,645
Всього орендних зобов'язань	427,696	416,241

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання (продовження)

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	105,926	102,802
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	58,297	54,422
Податки до сплати, крім податку на прибуток	16,743	14,277
Інші	360	373
Всього інших нефінансових зобов'язань	181,326	171,874

12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати), представлений таким чином:

	2025	2024
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	6,578,530	4,863,742
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	4,693,872	3,960,238
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,672,067	2,013,330
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	181,749	349,820
Процентні доходи за коштами в банках	340,983	652,345
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	14,467,201	11,839,475
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	2,636	12,272
Всього процентних доходів	14,469,837	11,851,747
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(4,273,584)	(3,199,244)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(5,036)	(383)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(4,278,620)	(3,199,627)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(59,509)	(62,495)
Всього процентних витрат	(4,338,129)	(3,262,122)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	10,131,708	8,589,625

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2025	2024
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	1,007,050	952,896
Операції з пластиковими картками	330,459	323,256
Операції з іноземною валютою	495,653	402,138
Видані гарантії	115,105	94,361
Агентська винагорода від страхових компаній	49,300	34,348
Інші доходи	107,296	91,571
Всього комісійних доходів	2,104,863	1,898,570
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(795,379)	(717,806)
Розрахункові операції	(136,713)	(123,011)
Комісійні витрати за гарантійними кредитними зобов'язаннями від міжнародних організацій та державних установ	(60,290)	(45,526)
Інші витрати	(19,665)	(16,279)
Всього комісійних витрат	(1,012,047)	(902,622)

14. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	Примітка	2025	2024
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	23	(45)	(607)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	23	(12,176)	24,643
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	23	(634,189)	673,843
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	23	(73,128)	(142,614)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	23	(3,301)	(1,381)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	23	(153,516)	(1,231)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(876,355)	552,653

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2025	2024
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,911,346	1,682,697
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	353,279	295,364
Всього витрати на виплати працівникам	2,264,625	1,978,061
Амортизаційні витрати	456,298	393,820
Інші адміністративні та операційні витрати		
Обслуговування основних засобів	284,709	263,046
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	226,074	207,031
Послуги зв'язку	162,154	137,600
Професійні послуги	130,313	86,328
Витрати на рекламу	59,417	28,666
Витрати на безпеку	16,891	16,555
Податки, крім податку на прибуток	13,277	15,180
Витрати по залученню клієнтів	6,106	2,580
Операційна оренда	4,458	5,731
Витрати на роялті	302	1,726
Всього інші адміністративні та операційні витрати	903,701	764,443
Всього операційних витрат	3,624,624	3,136,324

Інші витрати представлені таким чином:

	2025	2024
Витрати на благодійність та спонсорство	71,569	37,585
Витрати по супроводженню операцій з пластиковими картками	48,242	28,515
Господарські витрати	24,597	26,987
Витрати по договорам оренди	16,403	14,981
Витрати на штрафи та пені	10,338	12,398
Витрати на відрядження	9,254	6,377
Витрати на навчання	9,032	7,501
Витрати на інкасацію	8,824	8,939
Представницькі витрати	7,556	5,148
Судові витрати	6,656	8,707
Інші витрати	21,203	8,084
Всього інших витрат	233,674	165,222

У 2025 році ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (крім обов'язкового аудиту Банку) надавало наступні послуги:

- аудит, відповідно до інструкцій групового аудитора ОТП Групи, пакету звітності Банку станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на цю дату, складеного відповідно до облікових інструкцій ОТП Групи;
- послуги із надання обмеженої впевненості щодо фінансових коефіцієнтів відповідно вимог певних кредитних договорів з банками-кредиторами станом на 31 грудня 2024 року;
- послуги із першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2025 року відповідно до вимог Національного банку України.

Станом на дату цієї звітності, ТОВ «Ернст Янг енд Аудиторські Послуги» також залучено Банком для проведення першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2026 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

16. Податок на прибуток

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2025 рік:

	31 грудня 2024 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	31 грудня 2025 року
Тимчасові різниці:				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	65,785	155,600	-	221,385
Основні засоби та нематеріальні активи	20,279	(293)	-	19,986
Інші тимчасові різниці	1,962	2,827	-	4,789
Відстрочений податковий актив	88,026	158,134	-	246,160
Переоцінка цінних паперів	(192,646)	-	(16,024)	(208,670)
Відстрочене податкове зобов'язання	(192,646)	-	(16,024)	(208,670)
Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток	(104,620)	158,134	(16,024)	37,490

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік:

	31 грудня 2023 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	31 грудня 2024 року
Тимчасові різниці:				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	67,439	(1,654)	-	65,785
Основні засоби та нематеріальні активи	20,839	(560)	-	20,279
Збиток від продажу цінних паперів	486	(486)	-	-
Інші тимчасові різниці	2,333	(371)	-	1,962
Відстрочений податковий актив	91,097	(3,071)	-	88,026
Переоцінка цінних паперів	(168,004)	-	(24,642)	(192,646)
Відстрочене податкове зобов'язання	(168,004)	-	(24,642)	(192,646)
Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток	(76,907)	(3,071)	(24,642)	(104,620)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

16. Податок на прибуток (продовження)

Ставка податку на прибуток за 2025 рік та 2024 рік становила 25% та 50% відповідно. Згідно законодавчих змін, які вступили в силу у грудні 2025 року, на 2026 рік для банків тимчасово встановлюється ставка податку на прибуток у розмірі 50%. Крім того, банкам забороняється зменшувати фінансовий результат до оподаткування на суму збитків, отриманих у минулих періодах. Зміни ставок оподаткування враховано Банком станом на 31 грудня 2025 та 2024 років при оцінці очікуваного впливу реалізацій тимчасових різниць у наступних звітних періодах.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 років:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Прибуток до оподаткування	7,119,662	7,548,793
Податок за встановленою податковою ставкою: (2025:25%; 2024: 50%)	1,779,916	3,774,397
Коригування облікового прибутку:		
Вплив зміни ставки оподаткування	(114,654)	(3,071)
Коригування поточного податку на прибуток	(2)	7
Вплив врахування податкових збитків дочірнього підприємства внаслідок юридичного злиття	-	(351,928)
Податковий вплив інших постійних різниць	2,697	9,308
Витрати з податку на прибуток	1,667,957	3,428,713
Витрати з поточного податку на прибуток (Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	1,826,091 (158,134)	3,425,642 3,071
Витрати з податку на прибуток	1,667,957	3,428,713
Відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток, чиста сума		
На початок періоду	(104,620)	(76,907)
Відшкодування/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	158,134	(3,071)
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(16,024)	(24,642)
На кінець періоду	37,490	(104,620)

У 2024 році внаслідок юридичного злиття з дочірнім підприємством Банк, відповідно до Податкового кодексу України, набув право на врахування від'ємного значення об'єкту оподаткування з податку на прибуток (податкові збитки) дочірнього підприємства у розмірі, що не перевищував суму власного капіталу дочірнього підприємства станом на початок відповідного звітного періоду (2024 року), в якому відбулося злиття. Таку суму податкових збитків у розмірі 703,856 тисяч гривень було зараховано у зменшення оподаткованого прибутку Банку за 2024 рік.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

17. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 499,238 простими акціями номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

Всі акції випущені в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру Банку – OTP Bank Plc. – юридичній особі за законодавством Угорщини.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Акціонери Банку мають право:

- (i) Брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті Банку та внутрішніх положеннях Банку.
- (ii) Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій на початок строку виплати дивідендів.
- (iii) Отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку.
- (iv) Розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- (v) Переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонерів в акціонерному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку.
- (vi) Вносити пропозицій щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.
- (vii) У разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну належним їм акціям.

Прибуток Банку, який підлягає розподілу, обмежений сумою його резервів, які не підлягають розподілу. Резерви, які не підлягають розподілу, представлені резервним фондом, який створюється відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ для покриття збитків та невизначених ризиків і умовних зобов'язань під час проведення банківських операцій. Резервний фонд Банку створюється за рішенням акціонерів в розмірах, передбачених законодавством за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5% чистого прибутку Банку. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років резервні фонди становили 1,040,606 тисяч гривень та 834,602 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2025 та 2024 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

З метою виконання вимог НБУ в 2009 році Банком була отримана гарантія, видана Материнським Банком. Гарантія була визнана Банком у сумі 1,632,338 тисяч гривень на основі договору про надання гарантії від 23 грудня 2009 року, укладеного з OTP Bank Plc.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

17. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал (продовження)

В 2010 році договір на отримання гарантії було скасовано, а OTP Bank Plc. сплатив 155,255 тисяч доларів США в якості відшкодування, що обліковується у складі капіталу в сумі 1,236,294 тисячі гривень.

Протягом 2025 та 2024 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

18. Умовні та контрактні зобов'язання

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб своїх клієнтів Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, включно з тими, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені в звіті про фінансовий стан.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банку у результаті виникнення умовних зобов'язань і зобов'язань з надання кредитів, у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли зустрічні вимоги, застава або забезпечення виявляються знеціненими, визначається контрактними сумами цих інструментів.

Для позабалансових зобов'язань Банк використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для балансових операцій.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання		
Видані фінансові гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:		
Фінансові гарантії	4,991,480	3,892,322
Авалі	3,866	97,464
Імпортні акредитиви	209,210	269,722
Безвідкличні зобов'язання із надання кредитів	13,344,948	8,913,901
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	18,549,504	13,173,409
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(405,560)	(249,853)
Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань	18,143,944	12,923,556
Нефінансові гарантії (гарантії виконання)	644,443	247,218
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за нефінансовими гарантіями	(11,540)	(2,864)
Всього нефінансових гарантії (гарантії виконання)	632,903	244,354
ВСЬОГО	18,776,847	13,167,910

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

18. Умовні та контрактні зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 18,143,944 тисячі гривень та 12,923,556 тисяч гривень, відповідно.

Рух резервів під очікувані кредитні збитки за кредитними зобов'язаннями розкрито у Примітці 23.

Судові справи. Час від часу, в процесі діяльності Банку клієнти та контрагенти висувають претензії до Банку. Управлінський персонал вважає, що в результаті їх розгляду Банк не понесе суттєвих збитків.

Оподаткування. Українська економіка характеризується підвищеним податковим навантаженням та непередбачуваністю податкової системи. Банки виступають не тільки платниками податків, а й виконують функції податкових агентів та посередників між платниками податків та державою, що підвищує податкові ризики.

Недосконала нормотворча техніка може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені. Управлінський персонал Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Банк не має умовних зобов'язань пов'язаних з оподаткуванням, так само як відсутні відкриті чи нерозглянуті судові справи в частині можливого накладання штрафних санкцій.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

19. Операції з пов'язаними сторонами

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 та 2024 років:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кредити та аванси банкам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
	3,523,505	11,471,913	4,737,379	11,120,432
- материнський банк (за процентними ставками від 0.0% до 4.5%, 2024: 0.0% до 4.5%)	3,136,436	-	4,429,920	-
- підприємства під спільним контролем (за процентними ставками 0%)	387,069	-	307,459	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(389,499)	(415,930)	(314,228)	(320,371)
- материнський банк	(2,454)	-	(6,769)	-
- підприємства під спільним контролем	(387,045)	-	(307,459)	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
	4,253,429	50,088,537	1,099	37,289,737
- підприємства під спільним контролем	4,252,684	-	-	-
- провідний управлінський персонал	745	-	1,099	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам:	(120,488)	(4,571,864)	(33)	(6,014,927)
- підприємства під спільним контролем	(120,466)	-	-	-
- провідний управлінський персонал	(22)	-	(33)	-
Похідні фінансові активи:	-	36,500	7,914	11,003
- материнський банк	-	-	7,914	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

19. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Інші фінансові активи:	380	342,820	377	177,007
- материнський банк	16	-	8	-
- підприємства під спільним контролем	364	-	369	-
Кошти банків:	403	403	442	442
- материнський банк	401	-	440	-
- підприємства під спільним контролем	2	-	2	-
Кошти клієнтів:	908,675	107 675 745	663,265	90,573,724
- підприємства під спільним контролем (за процентними ставками 0% в доларах США та від 0% до 7,5% у гривні, 2024: 0% до 6% в грн.)	859,358	-	569,807	-
- провідний управлінський персонал (за процентними ставками у валюті від 0% до 0,01%, від 0% до 10,09% у гривні, 2024: у валюті – 0% до 1,25%, від 0% до 10,9% у гривні)	49,317	-	93,458	-
Інші фінансові зобов'язання:	207,673	1,241,248	127,674	1,162,200
- материнський банк	12,758	-	2,098	-
- підприємства під спільним контролем	-	-	109	-
- провідний управлінський персонал	194,915	-	125,467	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання:	2,613	13,344,948	1,950	8,913,901
- провідний управлінський персонал	2,613	-	1,950	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

19. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу звіту про прибуток або збиток за роки, які закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	2025		2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи:	479,067	14,469,837	367,263	11,851,747
- материнський банк	105,461	-	363,608	-
- підприємства під спільним контролем	373,531	-	3,560	-
- провідний управлінський персонал	75	-	95	-
Процентні витрати:	(40,169)	(4,338,129)	(26,567)	(3,262,122)
- підприємства під спільним контролем	(39,232)	-	(24,083)	-
- провідний управлінський персонал	(937)	-	(2,484)	-
Комісійні доходи:	3,307	2,104,863	1,875	1,898,570
- материнський банк	43	-	43	-
- підприємства під спільним контролем	3,264	-	1,832	-
Комісійні витрати:	(2,177)	(1,012,047)	(808)	(902,622)
- материнський банк	(2,177)	-	(806)	-
- підприємства під спільним контролем	-	-	(2)	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти:	1,627,076	719,066	749,135	(397,500)
- материнський банк	1,547,742	-	772,874	-
- підприємства під спільним контролем	79,334	-	(23,739)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	(593,760)	(615,412)	576,266	602,649
- материнський банк	(593,760)	-	576,266	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

19. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

	2025		2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9:				
корисності, визначені згідно з МСФЗ 9:	6,599	(876,355)	12,170	552,653
- материнський банк	6,860	-	12,449	-
- підприємства під спільним контролем	(257)	-	(264)	-
- провідний управлінський персонал	(4)	-	(15)	-
Інші доходи:	1,559	169,486	1,209	155,874
- підприємства під спільним контролем	-	-	-	-
- дочірнє підприємство	1,559	-	1,209	-
Інші адміністративні та операційні витрати:	(103,255)	(903,701)	(97,342)	(764,443)
- материнський банк	(102,877)	-	(97,342)	-
- підприємства під спільним контролем	(378)	-	-	-

Протягом 2025 винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 132,491 тисяча гривень (2024: 104,171 тисяча гривень, у тому числі 40,844 тисяч гривень виплат на основі акцій (2024: 28,873 тисяч гривень)).

Здійснюючи операції з пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю з використанням професійного судження.

20. Справедлива вартість фінансових інструментів

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі. Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банку оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду.

При визначенні рівня ієрархії справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, Банк використовує такі методики оцінки:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

20. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

- Рівень 2: методики оцінки, в яких всі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливую вартість, є прямо або опосередковано спостережувальними на відкритому ринку;
- Рівень 3: методики оцінки, в яких всі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливую вартість, не базуються на спостережуваних ринкових даних.

У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих фінансових активів та фінансових зобов'язань (зокрема, методика(и) оцінки та використані вхідні дані):

Фінансові активи/ зобов'язання	Справедлива вартість станом на		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року		
1) Похідні фінансові активи	36,500	11,003	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
2) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,293,315	1,174,898	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
3) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,649,826	15,399,383	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню (параметри кривої безкупонної дохідності для ОВДП, номінованих у гривні та доларах США, що розраховуються Національним банком України та публікуються на офіційному сайті)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

20. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на		Ієрархія справедли- вої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року		
4) Похідні фінансові зобов'язання	386	1,333	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

Переміщення цінних паперів між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається у разі зміни методів оцінки цінних паперів. Переміщення з першого рівня відбувається, якщо станом на звітну дату відсутнє ринкове котирування, яке було наявне станом на попередню звітну дату. При цьому, якщо для оцінки станом на звітну дату використовується аналіз приведених грошових потоків на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до другого рівня ієрархії справедливої вартості. Якщо використовується інформація, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до третього рівня ієрархії справедливої вартості. Переміщення з другого та третього рівнів до першого відбувається у разі, якщо станом на звітну дату наявне ринкове котирування за цінними паперами, за якими воно було відсутнє станом на попередню звітну дату.

У 2025 році, Банк переглянув обліковий підхід до визначення суттєвості та спостережувальних даних, що використовуються в оцінці, й визначив, що неспостережувальні вхідні дані використані при оцінці методом дисконтованих потоків не мають суттєвого впливу на справедливую вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і, отже, задовольняють вимогам рівня 2. Ці зміни було застосовано ретроспективно до порівняльної інформації за 2024 рік.

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів до зміни в ставках дисконтування представлено у Примітці 23.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

20. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим).

У таблиці нижче наведено порівняння справедливої та балансової вартості класів фінансових інструментів, що не відображені в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливу вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

		31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Рівень ієрархії	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	8,158,573	8,158,573	7,788,504	7,788,504
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	1	13,797,446	13,800,326	12,855,118	12,863,301
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	2	37,505,692	37,505,692	32,944,695	32,944,695
Кредити та аванси банкам	2	11,055,983	11,055,983	10,800,061	10,800,061
Кредити та аванси клієнтам (репо)	2	1,157,001	1,157,001	783,902	783,902
Кредити та аванси клієнтам	3	44,359,672	44,356,433	30,490,908	30,475,163
Інші фінансові активи	3	342,820	342,820	177,007	177,007
Загальна сума фінансових активів		116,377,187	116,376,828	95,840,195	95,832,633
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	2	403	403	442	442
Кошти клієнтів	3	107,675,745	107,687,248	90,573,724	90,584,493
Інші залучені кошти	3	39	39	46	46
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3	417,100	417,100	252,717	252,717
Інші фінансові зобов'язання	3	1,241,248	1,241,248	1,162,200	1,162,200
Загальна сума фінансових зобов'язань		109,334,535	109,346,038	91,989,129	91,999,898

Для фінансових активів і фінансових зобов'язаннях зі мають строк погашення до трьох місяців справедлива вартість приймається такою, що дорівнює балансовій вартості. Це також застосовно до коштів на вимогу та ощадних рахунків без встановленого строку погашення. Справедлива вартість коштів клієнтів і кредитів та авансів клієнтам була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

21. Управління капіталом

Мета Банку під час управління капіталом полягає у забезпеченні розміру капіталу, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених Національним банком України вимог щодо достатності капіталу, а також для забезпечення безперервної стабільної діяльності для надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням всіх суттєвих ризиків притаманних Банку. Функція управління капіталом належить Департаменту з управління ризиками капіталу Материнського банку (ТКІ). В свою чергу, Управління з управління активами та пасивами здійснює планування достатності капіталу згідно локальних регулятивних вимог та вносить відповідні пропозиції. Пропозиції щодо збільшення розміру капіталу, виплати дивідендів та інші подаються підрозділом на розгляд Комітету з управління активами та пасивами Банку, якому Правління Банку делегує повноваження щодо розгляду відповідних питань. Остаточні рішення приймаються Наглядовою Радою Банку та акціонерами Банку. Політика Банку з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонера, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Банку так, щоб оптимізувати вимогу акціонера щодо прибутку від його інвестицій за умови дотримання мінімальних вимог до капіталу, встановлених НБУ. Структура капіталу Банку складається з інструментів та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, резервами, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається в звіті про зміни у капіталі. Згідно Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ від 28 грудня 2023 року № 196, з 05.08.2024р. банки перейшли на нову трирівневу структуру капіталу. В межах розрахунку мінімальних вимог до капіталу банки повинні тримати капітал на покриття кредитного ризику, ринкового ризику та операційного ризику.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років регулятивний капітал (РК) Банку, із урахуванням річних коригувань, дорівнював розміру капіталу 1-го рівня (К1) та основного капіталу 1-го рівня (ОК1) та складав 18,929,181 тисячу гривень та 18,787,199 тисяч гривень, відповідно, що було вище мінімального розміру регулятивного капіталу (200,000 тисяч гривень (норматив Н1), який вимагається для банків.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років Банк також дотримувався нормативів достатності капіталу понад нормативні значення, що були встановлені НБУ на ці дати:

1. норматив достатності регулятивного капіталу (Н_{РК}) - співвідношення розміру регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком, обов'язкове мінімальне значення на 31 грудня 2024 року - 8.5%, із 01 липня 2025 року - 10%;
2. норматив достатності капіталу 1 рівня (Н_{К1}) - співвідношення розміру капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком, обов'язкове мінімальне значення 7.5 %;
3. нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Н_{ОК1}) - співвідношення розміру основного капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком, обов'язкове мінімальне значення нормативу становить 5.625%.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

22. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який вказує на загальну суму залишків платежів за договорами, наведена у Примітці 23.

Аналіз за строками погашення відображає історичну стабільність поточних рахунків. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років умовно-стабільна частина поточних рахунків клієнтів, складала 76,457,707 тисяч гривень та 62,834,244 тисячі гривень, відповідно.

	31 грудня 2025 року		
	До одного року	Понад один рік	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8,158,573	-	8,158,573
Кредити та аванси банкам	11,055,983	-	11,055,983
Кредити та аванси клієнтам	38,259,491	7,257,182	45,516,673
Інвестиції в цінні папери	55,059,332	14,186,947	69,246,279
Похідні фінансові активи	36,500	-	36,500
Інвестиційна нерухомість	-	1,294	1,294
Поточні податкові активи	68	-	68
Відстрочені податкові активи	-	37,490	37,490
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	730,070	730,070
Основні засоби	-	796,578	796,578
Інші фінансові активи	342,820	-	342,820
Інші нефінансові активи	69,877	-	69,877
Загальна сума активів	112,982,644	23,009,561	135,992,205
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	403	-	403
Кошти клієнтів	31,106,267	76,569,478	107,675,745
Похідні фінансові зобов'язання	386	-	386
Інші залучені кошти	7	32	39
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	490,770	-	490,770
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	417,100	-	417,100
Інші фінансові зобов'язання	1,241,248	-	1,241,248
Інші нефінансові зобов'язання	181,326	-	181,326
Загальна сума зобов'язань	33,437,507	76,569,510	110,007,017
Чиста сума	79,545,137	(53,559,949)	25,985,188

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

22. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення (продовження)

	31 грудня 2024 року		
	До одного року	Понад один рік	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,788,504	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	10,800,061	-	10,800,061
Кредити та аванси клієнтам	27,050,529	4,224,281	31,274,810
Інвестиції в цінні папери	53,386,556	8,987,538	62,374,094
Похідні фінансові активи	11,003	-	11,003
Інвестиційна нерухомість	-	24,634	24,634
Поточні податкові активи	64	-	64
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	566,795	566,795
Основні засоби	-	736,236	736,236
Інші фінансові активи	177,007	-	177,007
Інші нефінансові активи	57,556	-	57,556
Загальна сума активів	99,271,280	14,539,484	113,810,764
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	442	-	442
Кошти клієнтів	34,425,875	56,147,849	90,573,724
Похідні фінансові зобов'язання	1,333	-	1,333
Інші залучені кошти	7	39	46
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	934,535	-	934,535
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	252,717	-	252,717
Інші фінансові зобов'язання	1,162,200	-	1,162,200
Інші нефінансові зобов'язання	171,874	-	171,874
Відстрочені податкові зобов'язання	-	104,620	104,620
Загальна сума зобов'язань	36,948,983	56,252,508	93,201,491
Чиста сума	62,322,297	(41,713,024)	20,609,273

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик.

Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. З цією метою Банком встановлено основні принципи управління ризиками, що мають в майбутньому захистити Банк від суттєвих ризиків, а також дозволити йому при цьому досягнути запланованих показників.

Кредитний ризик. Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона фінансового інструменту може зазнати збиток у результаті неспроможності іншої сторони здійснити платіж (або здійснити його невчасно) за своїми зобов'язаннями відповідно до умов контракту. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються напрямом діяльності (підрозділом) «Управління ризиками», Кредитними комітетами та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі, Правлінням Банку в межах їх повноважень.

Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету всі рекомендації щодо кредитних процесів (визначення кредитних лімітів щодо позичальника або зміни умов кредитних угод і т.п.) розглядаються та затверджуються відповідним управлінням у структурі Департаменту з контролю за кредитними ризиками або Департаменту з контролю кредитними ризиками роздрібного бізнесу. Щоденне управління ризиками здійснюється відповідним Департаментом з контролю за кредитними ризиками, шляхом перегляду та подовження лімітів фінансування, розрахунку та перегляду кредитних рейтингів, а також налаштуванням та підтримкою автоматизованих систем розгляду та перевірки заявок на кредити. Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників Банку, його продуктів та інших напрямків. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються Декларацією схильності до ризиків Банку, Кредитними політиками та відповідним Департаментом з контролю за кредитними ризиками. Порівняння фактичних сум із встановленими обмеженнями відбувається на регулярній основі, визначеній для кожного окремого рівня ліміту. Для більшості кредитів, згідно з внутрішніми нормативними документами, Банк отримує заставу, корпоративні та персональні гарантії, проте значну частину являють собою кредити фізичним особам, де не завжди існує можливість отримати такі гарантії та забезпечення. Такі ризики постійно контролюються і їх огляд проводиться щорічно або частіше.

Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як ймовірність отримання збитків через неспроможність протилежної сторони дотриматися умов угоди. Щодо кредитного ризику із зобов'язань щодо продовження кредиту Банк може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо продовження кредиту залежать від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Банк застосовує аналогічну кредитну політику по відношенню до позабалансових зобов'язань, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу.

Банк відстежує строки до погашення позабалансових зобов'язань, оскільки довгострокові зобов'язання зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Значне збільшення кредитного ризику. Оцінка ризику проводиться на кожну звітну дату починаючи з дати первісного визнання до дати припинення визнання. Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності («Етап 1»), якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу. Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності («Етап 2»), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Основними ознаками, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику є наступні:

- наявність простроченої заборгованості понад 30 календарних днів;
- проведення реструктуризації;
- відбулася суттєва девальвація національної валюти по відношенню до валюти заборгованості без наявності відповідного забезпечення у валюті;
- рейтинг фінансового активу погіршився на визначений рівень/до відповідного рівня, чи у порівнянні до історичного значення погіршився до визначеного рівня;
- у випадку іпотечних кредитів Роздрібного бізнесу співвідношення заборгованості та вартості забезпечення (LTV) перевищує заздалегідь визначений показник або порівняно з історичним значенням він погіршується до заздалегідь визначеного ступеня;
- наявні ознаки дефолту за іншими фінансовими активами позичальника «Роздрібного бізнесу»;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансовий актив Позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» віднесено до гіршого ризик-статусу.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику («Етап 3»), якщо на звітну дату фінансовий актив має об'єктивні свідчення зменшення корисності. Фінансові активи на Етапі 3 – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази очікуваного кредитного збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Основними ознаками, що свідчать про віднесення фінансового активу до Етапу 3 є наступні:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу, що відповідає критеріям дефолту;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» віднесено до найгіршого ризик-статусу.

Банк ураховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

Внутрішні рейтинги. Фінансові активи класифікуються наступним чином:

- кошти в банках – відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами, а за їх відсутності – відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком;
- інвестиції – відповідно до поточного рейтингу України, присвоєного визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами;
- кредити клієнтам – відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком.

Оцінка кредитного ризику за фінансовими активами проводиться на індивідуальній чи портфельній основі. Фінансові активи для цілей розрахунку очікуваних кредитних збитків розподіляються на суттєві та несуттєві. Суттєвими є активи корпоративних клієнтів, якщо сума заборгованості/ліміт за зобов'язаннями на дату оцінки перевищує еквівалент 400 тисяч євро. Кредити, що не є суттєвими та мають спільні характеристики кредитного ризику, оцінюються на портфельній основі, інші – на індивідуальній основі.

Використання прогнозної інформації. Банк використовує прогнозну інформацію, яка є доступною без застосування надмірних витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Банк залучає фахівців OTP Bank Plc., які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового» сценарію майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих прогнозних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані держаними органами та органами кредитно-грошового регулювання. Фактори, що беруться до уваги в рамках даного процесу, включають у себе макроекономічні дані, такі як зростання ВВП, експорт та інвестиції.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року Банк визначив такі три основні сценарії:

Базовий сценарій (сценарій 1)

- Стримана інфляція
- Подовження поступового послаблення монетарних політик
- Поступове прискорення економічне зростання стримуване ризиками економічних політик
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2026 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2026	2 квартал 2026	3 квартал 2026	4 квартал 2026	2026 рік
3,2%	3,0%	2,8%	2,8%	3,0%

Оптимістичний сценарій (сценарій 2)

- Низька інфляція або дефляція у зв'язку з падінням цін на товари
- Відсоткові ставки будуть знижені більше ніж очікується в базовому сценарії
- Економічне зростання дещо краще ніж в базовому сценарії
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2026 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2026	2 квартал 2026	3 квартал 2026	4 квартал 2026	2026 рік
4,2%	5,4%	6,8%	8,5%	6,2%

Стресовий сценарій – Легкий стрес (сценарій 3)

- Вища ніж в базовому сценарії інфляція у зв'язку з зростанням цін на товари, у тому числі як наслідок торгових обмежень;
- Вищий рівень відсоткових ставок;
- Падіння або незначне зростання в країнах Єврозони внаслідок невизначеності торгових політик та обмежень;
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2026 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2026	2 квартал 2026	3 квартал 2026	4 квартал 2026	2026 рік
2,5%	1,6%	0,6%	0,0%	1,2%

Стресовий сценарій – Сильний стрес (сценарій 4)

- Вища ніж в сценарії Легкий стрес інфляція у зв'язку з зростанням цін на товари, у тому числі як наслідок торгових обмежень;
- Вищий рівень відсоткових ставок;
- Вище падіння ніж в сценарії Легкий стрес в країнах Єврозони внаслідок невизначеності торгових політик та обмежень;
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2026 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2026	2 квартал 2026	3 квартал 2026	4 квартал 2026	2026 рік
0,1%	-2,5%	-4,6%	-6,1%	-3,3%

Банк застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Так, станом на 31 грудня 2025 року вищезазначені сценарії було зважено із ймовірністю 40% (Базовий сценарій), 10% (Оптимістичний сценарій), 30% (Стресовий сценарій - Легкий стрес) та 20% (Стресовий сценарій - Сильний стрес) відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 року Банк визначив такі три основні сценарії:

Базовий сценарій (сценарій 1)

- Стримана інфляція
- Подовження поступового послаблення монетарних політик
- Поступове прискорення економічне зростання стримуване ризиками економічних політик
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2025 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2025	2 квартал 2025	3 квартал 2025	4 квартал 2025	2025 рік
3,0%	4,4%	5,9%	8,0%	5,3%

Оптимістичний сценарій (сценарій 2)

- Низька інфляція або дефляція у зв'язку з падінням цін на товари
- Відсоткові ставки будуть знижені більше ніж очікується в базовому сценарії
- Економічне зростання дещо краще ніж в базовому сценарії
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2025 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2025	2 квартал 2025	3 квартал 2025	4 квартал 2025	2025 рік
3,2%	5,7%	8,7%	13,6%	7,8%

Стресовий сценарій (сценарій 3)

- Вища ніж в базовому сценарії інфляція у зв'язку з зростанням цін на товари, у тому числі як наслідок торгових обмежень;
- Вищий рівень відсоткових ставок;
- Падіння або незначне зростання в країнах Єврозони внаслідок невизначеності торгових політик та обмежень;
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2025 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2025	2 квартал 2025	3 квартал 2025	4 квартал 2025	2025 рік
-0,3%	-2,2%	-4,0%	-5,3%	-3%

Банк застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Так, станом на 31 грудня 2024 року вищезазначені сценарії було зважено із ймовірністю 60% (Базовий сценарій), 20% (Оптимістичний сценарій) та 20% (Стресовий сценарій) відповідно.

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є такі:

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD);
- актив у стані дефолту (EAD);
- коефіцієнт кредитної конверсії (CCF).

Як пояснюється вище, ці показники отримані, в основному, із розроблених власними силами статистичних моделей та інших історичних даних, і вони коригуються для відображення зваженої на ймовірність прогнозованої інформації.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних моделях. Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту.

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками за договорами і потоками, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги: покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для незабезпечених активів беруть до уваги історичні дані щодо часу відшкодування та рівень отримання відшкодування після виходу в дефолт.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років додатково у зв'язку із війною Банк по деяких сегментах/групах клієнтів застосував експертні судження, як додаткові фактори пониження ризикових параметрів:

1. Корпоративні клієнти, бізнес яких знаходиться на окупованій території і Банк не очікує грошових надходжень протягом наступних 9 місяців – сформовано резерв в розмірі 99% від експозиції під ризиком для клієнтів без прострочки більше 30 днів та 100% від експозиції під ризиком для клієнтів із прострочкою більше 30 днів;
2. Беззаставні кредити фізичних осіб в Донецькій, Луганській, Херсонській та Запорізькій областях із прострочкою більш ніж 90 днів - застосовано 100% PD та застосовано 100% LGD;
3. Беззаставні кредити фізичних осіб в Донецькій, Луганській, Херсонській, Запорізькій, Миколаївській та Харківській областях – застосовані додаткові критерії пониження (значного збільшення кредитного ризику) до Рівня 2 (Етап 2) із урахуванням внутрішнього рейтингу;
4. Заставні кредити по фізичним особам в Донецькій, Луганській, Херсонській та Запорізькій областях застосовано 100% покриття резервам.
5. Заставні кредити по фізичним особам в Миколаївській та Харківській областях - застосовано 100% LGD.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін у заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Банку до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Банк оцінює очікувані кредитні збитки для фінансових активів з урахуванням ризику настання дефолту протягом максимального періоду за договором, протягом якого підприємство зазнає впливу кредитного ризику, і не довшого, навіть якщо подовження або оновлення договору є звичайною бізнес-практикою.

Оцінка очікуваних кредитних збитків базується на зваженому на ймовірність середньому кредитному ризику. Як результат, оцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків має бути такою самою, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній або портфельній основі (хоча оцінка на колективній основі є більш практичною для великих портфельів активів).

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків по кредитах клієнтам, фінансовій дебіторській заборгованості, коштах у банках, на які поширюються вимоги знецінення за МСФЗ 9, Банк розподіляє ці фінансові активи на п'ять рівнів ризику, залежно від кількості днів прострочки та ознак дефолту, а саме:

	Кредити та аванси клієнтам	Фінансова дебіторська заборгованість (інші фінансові активи)	Кошти в банках (кредити та аванси банкам)
РІВЕНЬ 1	Договір не прострочено (DPD = 0)	Договір не прострочено (1-5 днів)	Договір не прострочено (DPD = 0)
РІВЕНЬ 2	Договір прострочено на 1-30 днів	Договір прострочено на 6-30 днів	Договір прострочено на 1-3 днів
РІВЕНЬ 3	Договір прострочено на 31-60 днів	Договір прострочено на 31-60 днів	Договір прострочено на 4-5 днів
РІВЕНЬ 4	Договір прострочено на 61-90 днів	Договір прострочено на 61-90 днів	Договір прострочено на 6-7 днів
РІВЕНЬ 5	Договір прострочено більш ніж 90 днів	Договір прострочено більш ніж 90 днів	Договір прострочено більш ніж 90 днів

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю та інвестиційними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк розподіляє ці активи на 4 рівні ризику, залежно від рейтингу, присвоєного міжнародним рейтинговим агентством (Fitch, Moody's, S&P). Рівень 1 відповідає рейтингам від AAA до A-, Рівень 2 відповідає рейтингам від BBB+ до B-, Рівень 3 відповідає рейтингам від CCC+ до CCC-, Рівень 4 (дефолт) відповідає рейтингу CC.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років більшість (>95%) кредитів та авансів банків мали інвестиційний рейтинг.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років зобов'язання із кредитування відносилися до Рівня 1 виходячи із класифікації, що застосовується Банком до фінансових активів вище. Аналіз кредитного ризику Банку за класами фінансових активів, внутрішнім рейтингом та «Етапом» наведено у наступних таблицях. Якщо не вказано окремо, суми в таблицях відображають валову балансову вартість. Для умовних та кредитних контрактних зобов'язань, суми наведені в таблицях, відображають суми умовних зобов'язань.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

	Станом на 31 грудня 2025 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	
Кредити та аванси банкам				
РІВЕНЬ 1	10,609,120	475,747	-	
РІВЕНЬ 5	-	-	387,045	
<hr/>				
	Станом на 31 грудня 2024 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	
Кредити та аванси банкам				
РІВЕНЬ 1	10,734,098	78,875	-	
РІВЕНЬ 5	-	-	307,459	
<hr/>				
	Станом на 31 грудня 2025 року			Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	
Кредити та аванси юридичним особам				
РІВЕНЬ 1	35,688,437	4,081,345	1,438,115	21,744
РІВЕНЬ 2	9,833	14,750	113,118	-
РІВЕНЬ 3	-	493	763	-
РІВЕНЬ 4	-	-	939	-
РІВЕНЬ 5	-	46	214,453	-
Всього	35,698,270	4,096,634	1,767,388	21,744
<hr/>				
	Станом на 31 грудня 2024 року			Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	
Кредити та аванси юридичним особам				
РІВЕНЬ 1	22,735,420	4,901,729	1,287,280	35,621
РІВЕНЬ 2	8,628	10	-	-
РІВЕНЬ 3	-	1	-	-
РІВЕНЬ 4	-	1	2,017	-
РІВЕНЬ 5	-	296	2,542,214	149,299
Всього	22,744,048	4,902,037	3,831,511	184,920

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам	Станом на 31 грудня 2025 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
РІВЕНЬ 1	5,409,692	2,026,324	300,192	91,811
РІВЕНЬ 2	17,281	65,402	22,193	1,382
РІВЕНЬ 3	-	48,897	14,615	964
РІВЕНЬ 4	-	21,709	12,850	2,956
РІВЕНЬ 5	-	35,276	422,961	9,995
Всього	5,426,973	2,197,608	772,811	107,108

Кредити та аванси фізичним особам	Станом на 31 грудня 2024 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
РІВЕНЬ 1	3,418,933	853,415	370,919	119,071
РІВЕНЬ 2	9,364	50,973	20,157	1,540
РІВЕНЬ 3	-	22,420	12,968	1,949
РІВЕНЬ 4	-	16,806	6,983	1,000
РІВЕНЬ 5	-	41,625	662,453	16,645
Всього	3,428,297	985,239	1,073,480	140,205

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2025 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	352,442	-	-
РІВЕНЬ 2	98	-	-
РІВЕНЬ 3	-	285	-
РІВЕНЬ 4	-	-	-
РІВЕНЬ 5	-	-	9,944
Всього	352,540	285	9,944

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2024 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	183,185	-	-
РІВЕНЬ 2	86	-	-
РІВЕНЬ 3	-	2,434	-
РІВЕНЬ 4	-	342	-
РІВЕНЬ 5	-	-	8,976
Всього	183,271	2,776	8,976

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Станом на 31 грудня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	9,267,497	-	16,574,281	-
РІВЕНЬ 2	112,077	-	-	-
РІВЕНЬ 3	1,538,960	-	-	-
РІВЕНЬ 4	3,777,747	-	-	-
РІВЕНЬ 5	3,246,860	-	-	-
Всього	17,943,141	-	16,574,281	-

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	Станом на 31 грудня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	51,330,346	-	45,812,392	-

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань протягом періоду, а також рух відповідних очікуваних кредитних збитків протягом 2025 та 2024 років за класами фінансових активів. Вплив зміни курсових різниць у зміні валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9, в таблицях нижче не виділяється окремими строками, а включений у відповідні статті змін.

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів (збільшення) щодо покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам за 2025 та 2024 рік становив 39,285 тисяч гривень та 336,563 тисячі гривень, відповідно.

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів (збільшення) щодо покриття очікуваних кредитних збитків за виданими фінансовими гарантіями та аналогічними контрактними

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

зобов'язаннями за 2025 та 2024 рік становив 2,191 тисячу гривень та 3,822 тисячі гривень, відповідно. Доходи від повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам за 2025 та 2024 рік отримані Банком у розмірі 22,661 тисяча гривень та 26,825 тисяч гривень, відповідно, було визнано у статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9»

Суми переходу між етапами включають як очікувані кредитні збитки за активами/валову балансову вартість на момент переходу між етапами, так і зміни в оцінках кредитного збитку/валової балансової вартості до/після переведення між стадіями. Переходи з Етапів представлені за річний період в цілому на чистій основі (нетто). Нові кредити представлені відповідно до етапу станом на кінець звітного року.

Кредити та аванси банкам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	10,734,098	78,875	307,459	11,120,432
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	414,981	198,348	0	613,329
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(421,554)	-	-	(421,554)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	198,739	-	198,739
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	79,587	79,587
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(118,406)	(214)	-	(118,620)
31 грудня 2025 року	10,609,119	475,748	387,046	11,471,913
Кредити та аванси банкам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	21,304,375	221,350	330,931	21,856,656
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	95,175	-	-	95,175
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(9,213,885)	-	-	(9,213,885)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	(2,370)	-	(2,370)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	(23,472)	(23,472)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,451,567)	(140,105)	-	(1,591,672)
31 грудня 2024 року	10,734,098	78,875	307,459	11,120,432

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	12,190	722	307,459	320,371
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	8,556	7,825	-	16,381
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(4,650)	-	-	(4,650)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	4,426	-	4,426
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	79,587	79,586
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(182)	(2)	-	(184)
31 грудня 2025 року	15,914	12,971	387,046	415,930
Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	27,449	6,283	330,931	364,663
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	128	-	-	128
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(13,825)	-	-	(13,825)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	(1,172)	-	(1,172)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	(23,472)	(23,472)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,562)	(4,389)	-	(5,951)
31 грудня 2024 року	12,190	722	307,459	320,371

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси юридичним особам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	22,744,050	4,902,036	3,831,510	184,920	31,662,516
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	32,953,895	3,781,608	75,070	-	36,810,573
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,379,890)	(304,763)	11,627	-	(1,673,026)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	24,023	(223,327)	71,848	-	(127,456)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(13,082)	(71,431)	(104,941)	-	(189,454)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(18,630,724)	(3,987,489)	(248,018)	(39,424)	(22,905,655)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,869,709)	(109,876)	(1,979,585)
Вплив інших змін	-	-	-	(13,877)	(13,877)
31 грудня 2025 року	35,698,272	4,096,634	1,767,387	21,743	41,584,036
31 грудня 2023 року	15,474,657	7,196,642	4,739,352	134,634	27,545,285
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	21,213,438	3,836,491	66,872	-	25,116,801
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(978,298)	(143,184)	28,748	-	(1,092,734)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	11,396	(304,427)	226,332	-	(66,699)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(30,702)	(209,899)	190,014	-	(50,587)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(12,946,441)	(5,473,587)	(255,499)	-	(18,675,527)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,164,309)	-	(1,164,309)
Вплив інших змін	-	-	-	50,286	50,286
31 грудня 2024 року	22,744,050	4,902,036	3,831,510	184,920	31,662,516

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	3,428,297	985,237	1,073,480	140,207	5,627,221
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	4,246,387	1,026,343	186,052	-	5,458,782
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(212,066)	568,152	41,451	-	397,537
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(580,132)	(84,045)	29,641	-	(634,536)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(29,958)	(28,536)	(69,504)	-	(127,998)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,425,553)	(269,545)	(117,518)	(13,321)	(1,825,937)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(370,791)	(8,790)	(379,581)
Вплив інших змін	-	-	-	(10,987)	(10,987)
31 грудня 2025 року	5,426,975	2,197,606	772,811	107,109	8,504,501
31 грудня 2023 року	2,130,366	977,181	2,102,745	183,472	5,393,764
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	2,114,138	337,350	134,307	-	2,585,795
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	108,127	61,436	11,502	-	181,065
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(35,280)	(92,186)	50,490	-	(76,976)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(8,908)	(54,128)	(85,327)	-	(148,363)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(880,146)	(244,416)	(85,314)	(33,860)	(1,243,736)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,054,923)	-	(1,054,923)
Вплив інших змін	-	-	-	(9,405)	(9,405)
31 грудня 2024 року	3,428,297	985,237	1,073,480	140,207	5,627,221

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси юридичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	518,689	617,318	3,293,987	136,184	4,566,178
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	946,886	493,972	64,198	-	1,505,056
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(14,723)	(57,885)	7,449	-	(65,159)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,482	(35,732)	64,709	-	30,459
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(290)	(8,248)	(198,365)	-	(206,903)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(427,414)	(468,417)	(17,358)	(26,308)	(939,497)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,869,709)	(109,876)	(1,979,585)
Корекція процентних доходів	-	-	105,909	-	105,909
31 грудня 2025 року	1,024,630	541,008	1,450,820	-	3,016,458
Кредити та аванси юридичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	349,610	1,037,317	4,168,002	81,878	5,636,807
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	484,710	444,408	40,087	-	969,205
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(17,219)	(23,006)	16,302	-	(23,923)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	398	(63,318)	129,662	-	66,742
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(624)	(28,522)	(53,185)	-	(82,331)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(298,186)	(749,561)	(82,583)	-	(1,130,330)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,164,309)	-	(1,164,309)
Корекція процентних доходів	-	-	240,011	-	240,011
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	-	-	-	54,306	54,306
31 грудня 2024 року	518,689	617,318	3,293,987	136,184	4,566,178

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	134,495	271,171	943,730	99,353	1,448,749
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	218,371	249,640	137,699	-	605,710
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	6,505	137,200	34,760	-	178,465
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(21,354)	(22,565)	30,095	-	(13,824)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(1,527)	(13,008)	(140,555)	-	(155,090)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(56,334)	(80,863)	(81,653)	(8,451)	(227,301)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(370,791)	(8,790)	(379,581)
Корекція процентних доходів	-	-	104,808	-	104,808
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	-	-	-	(6,530)	(6,530)
31 грудня 2025 року	280,156	541,575	658,093	75,582	1,555,406
31 грудня 2023 року	68,686	292,692	1,941,394	137,571	2,440,343
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	84,493	84,485	97,696	-	266,674
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	8,803	23,182	8,401	-	40,386
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(354)	(16,828)	43,942	-	26,760
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	57	(24,015)	(263,910)	-	(287,868)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(27,190)	(88,345)	(45,545)	(28,869)	(189,949)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,054,923)	-	(1,054,923)
Корекція процентних доходів	-	-	216,675	-	216,675
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	-	-	-	(9,349)	(9,349)
31 грудня 2024 року	134,495	271,171	943,730	99,353	1,448,749

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід була класифікована як Етап 1 в розмірі 17,943,141 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2024 року: 16,574,281 тисяча гривень).

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	649,111	-	649,111
Нові інвестиції	350,551	-	350,551
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(8,622)	-	(8,622)
Інвестиції, що були списані або продані протягом звітного періоду	(283,261)	-	(283,261)
Вплив інших змін	-	-	-
31 грудня 2025 року	707,779	-	707,779

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	483,076	13,359	496,435
Нові інвестиції	416,280	-	416,280
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(96,429)	-	(96,429)
Інвестиції, що були списані або продані протягом звітного періоду	(153,816)	(13,359)	(167,175)
Вплив інших змін	-	-	-
31 грудня 2024 року	649,111	-	649,111

Станом на 31 грудня 2025 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю була класифікована як Етап 1 в розмірі 51,330,346 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 року: 45,812,392 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року, очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю були класифіковані як Етап 1 в розмірі 27,208 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 року: 12,579 тисяч гривень).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Зміна очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що були придбані протягом або до 2025 року (протягом 2024 або 2024 року), що є непогашеними і не проданими станом на 31 грудня 2025 року склала 58,533 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2024: 152,547 тисяч гривень).

Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	183,271	2,776	8,976	195,023
Нові інші активи	334,393	71	850	335,314
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(14,755)	74	428	(14,253)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(39)	(21)	625	565
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(107)	(598)	1,077	372
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(150,386)	(2,016)	(1,416)	(153,818)
Списано та продано інших активів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(435)	(435)
31 грудня 2025 року	352,377	286	10,105	362,768
Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	125,208	324	9,554	135,086
Нові інші активи	6,622	2,738	2,395	11,755
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	63,148	(17)	409	63,540
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(5)	1	360	356
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(142)	(204)	834	488
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(11,560)	(66)	(1,038)	(12,664)
Списано та продано інших активів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(3,538)	(3,538)
31 грудня 2024 року	183,271	2,776	8,976	195,023

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Інші фінансові активи – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	8,369	670	8,977	18,016
Нові інші активи	5,656	19	850	6,525
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	2,305	21	428	2,754
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(8)	(3)	625	614
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(46)	(144)	1,077	887
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(6,510)	(487)	(1,416)	(8,413)
Списано та продано інших активів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(435)	(435)
31 грудня 2025 року	9,766	76	10,106	19,948
Інші фінансові активи – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	10,770	88	9,554	20,412
Нові інші активи	1,658	661	2,396	4,715
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(638)	(5)	409	(234)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(2)	-	360	358
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(68)	(56)	834	710
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3,351)	(18)	(1,038)	(4,407)
Списано та продано інших активів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(3,538)	(3,538)
31 грудня 2024 року	8,369	670	8,977	18,016

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Фінансові гарантії – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	3,800,251	92,071	3,892,322
Нові гарантії	1,569,775	166,295	1,736,070
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	370,616	7,308	377,924
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(5,925)	349	(5,576)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	-
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(961,628)	(47,632)	(1,009,260)
31 грудня 2025 року	4,773,089	218,391	4,991,480
31 грудня 2023 року	2,904,022	258,845	3,162,867
Нові гарантії	969,693	87,239	1,056,932
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	493,780	(130,856)	362,924
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	166,499	189	166,688
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	-
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(733,743)	(123,346)	(857,089)
31 грудня 2024 року	3,800,251	92,071	3,892,322
Фінансові гарантії – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	42,155	5,315	47,470
Нові гарантії	22,234	10,809	33,043
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	13,948	475	14,423
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(66)	346	280
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	-
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(10,667)	(2,750)	(13,417)
31 грудня 2025 року	67,604	14,195	81,799

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Фінансові гарантії – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	59,069	30,939	90,008
Нові гарантії	10,757	5,036	15,793
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(14,593)	(15,641)	(30,234)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,847	(276)	1,571
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	-
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(14,925)	(14,743)	(29,668)
31 грудня 2024 року	42,155	5,315	47,470

Імпортні акредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	118,602	151,120	269,722
Нові акредитиви	209,210	-	209,210
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	-	-	-
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(118,602)	(151,120)	(269,722)
31 грудня 2025 року	209,210	-	209,210

Імпортні акредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	67,533	154,782	222,315
Нові акредитиви	118,602	151,120	269,722
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	-	-	-
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(67,533)	(154,782)	(222,315)
31 грудня 2024 року	118,602	151,120	269,722

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Імпортні акредитиви – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	1,316	8,724	10,040
Нові акредитиви	2,963	-	2,963
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,316)	(8,724)	(10,040)
31 грудня 2025 року	2,963	-	2,963

Імпортні акредитиви – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	1,373	18,501	19,874
Нові акредитиви	1,317	8,724	10,041
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,374)	(18,501)	(19,875)
31 грудня 2024 року	1,316	8,724	10,040

Авалі – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	97,464	-	97,464
Нові авалі	2,578	1,288	3,866
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(97,464)	-	(97,464)
31 грудня 2025 року	2,578	1,288	3,866

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Авалі – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	12,662	-	12,662
Нові авалі	97,464	-	97,464
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(12,662)	-	(12,662)
31 грудня 2024 року	97,464	-	97,464

Авалі – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	2,162	-	2,162
Нові авалі	73	167	240
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2,162)	-	(2,162)
31 грудня 2025 року	73	167	240

Авалі – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	258	-	258
Нові авалі	2,162	-	2,162
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(258)	-	(258)
31 грудня 2024 року	2,162	-	2,162

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Зобов'язання із надання кредитів – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	8,504,721	399,962	9,218	8,913,901
Нові невикористані кредитні лінії	4,458,055	211,229	1,801	4,671,085
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	1,870,792	418,016	3,355	2,292,163
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(720,113)	(3,030)	1,325	(721,818)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(5,020)	(1,462)	815	(5,667)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,727,843)	(73,205)	(3,668)	(1,804,716)
31 грудня 2025 року	12,380,592	951,510	12,846	13,344,948
Зобов'язання із надання кредитів – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	5,735,617	383,465	8,775	6,127,857
Нові невикористані кредитні лінії	2,157,553	38,187	2,273	2,198,013
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	2,356,651	61,294	1,004	2,418,949
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	65,258	30,148	(18)	95,388
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(2,031)	(270)	1,007	(1,294)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,808,327)	(112,862)	(3,823)	(1,925,012)
31 грудня 2024 року	8,504,721	399,962	9,218	8,913,901
Зобов'язання із надання кредитів – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	138,142	47,476	4,563	190,181
Нові невикористані кредитні лінії	78,677	21,729	810	101,216
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	37,486	43,881	1,166	82,533
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(11,441)	(2,804)	531	(13,714)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(84)	(405)	392	(97)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(28,045)	(9,478)	(2,038)	(39,561)
31 грудня 2025 року	214,735	100,399	5,424	320,558

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Зобов'язання із надання кредитів – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	86,044	44,309	4,307	134,660
Нові невикористані кредитні лінії	35,168	4,605	1,115	40,888
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	42,651	8,397	348	51,396
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,297	3,896	225	5,418
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(13)	(331)	460	116
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(27,005)	(13,400)	(1,892)	(42,297)
31 грудня 2024 року	138,142	47,476	4,563	190,181

Модифіковані та реструктуризовані фінансові активи

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікацій за фінансовими активами за амортизованою собівартістю за 2025 та 2024 роки:

	2025	2024
Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації (ECL до кінця строку дії)	689,021	1,306,505
Чистий збиток від модифікацій фінансових активів	(19,938)	(15,456)
Валова балансова вартість модифікованих фінансових активів на кінець звітного періоду, які були переведені до 12-місячного ECL	442,672	163,531

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Географічний ризик.

Сутність ризику. Географічний ризик – ризик неплатежу або невиконання первинних контрактних зобов'язань через той факт, що держава або інший учасник ринку через економічні причини або інші соціальні події не може, або не хоче виконати платіжні зобов'язання на користь іноземних резидентів. Таким чином, відкритість до географічного ризику у всіх випадках пов'язана з прийняттям на себе Банком ризику іноземного походження.

Мета управління ризиком. Метою управління географічним ризиком є формування портфеля активів банку, які зможуть забезпечити прийнятну прибутковість при достатньому рівні диверсифікації в розрізі країн та з обмеженням концентрації та розміру портфеля щодо найбільш волатильних сегментів портфеля.

Політика управління ризиком. Управління географічними ризиками є дворівневим: на рівні міжнародної ОТП Групи та локально. ОТП Група визначає розмір ризик апетиту, в той час як менеджмент Банку відповідає за функціонування процесу ідентифікації, виявлення, вимірювання, контролю та звітування щодо географічного ризику, а також за дотримання вимог НБУ щодо управління цим ризиком.

Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління ризиком країни, є Кредитний комітет, який створений згідно рішення Наглядової ради Банку.

Процес управління географічним ризиком включає в себе ідентифікацію, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування.

Ідентифікація географічного ризику відбувається на етапі впровадження нових продуктів.

Вимірювання ризику передбачає визначення географічної приналежності контрагентів Банку з якими проводяться операції та визначення загального обсягу експозиції в розрізі окремої країни чи регіону. Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно з критерієм їх реєстрації. Згідно з корпоративною кредитною політикою Банку цільовими клієнтами є юридичні особи-резиденти України. Нерезиденти можуть бути профінансовані у виключних випадках, якщо вони належать до заможних українських груп споріднених компаній. Ризик країни виникає переважно за операціями з розміщення фінансових ресурсів на міжбанківському ринку інших країн та/або на ринках капіталів інших країн для проведення розрахункових операцій клієнтів Банку та в рамках управління ліквідною позицією банку. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Моніторинг та контроль за географічним ризиком передбачає співставлення результатів вимірювання ризику з встановленими лімітами на рівні окремих країн чи регіонів. Оцінка та управління ризиком на рівні країн здійснюється у відповідності з Положенням про управління ризиком країн. Цей документ розроблений співробітниками Банку у відповідності з процедурою Материнського Банку. Звітування щодо географічного ризику відбувається на щомісячній основі Правлінню Банку та відповідному підрозділу Материнського Банку, щоквартально – Наглядовій Раді.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2025 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	8,158,573	-	-	8,158,573
Кредити та аванси банкам	669,543	24	10,386,416	11,055,983
Кредити та аванси клієнтам	45,516,673	-	-	45,516,673
Інвестиції в цінні папери				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17,943,141	-	-	17,943,141
Інвестиції за амортизованою собівартістю	37,505,692	-	13,797,446	51,303,138
Похідні фінансові активи	36,500	-	-	36,500
Інші фінансові активи	236,103	191	106,526	342,820
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	110,066,225	215	24,290,388	134,356,828
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	2	401	403
Кошти клієнтів	105,196,227	1,284,542	1,194,976	107,675,745
Похідні фінансові зобов'язання	386	-	-	386
Інші залучені кошти	39	-	-	39
Інші фінансові зобов'язання				
Орендні зобов'язання	427,696	-	-	427,696
Інші фінансові зобов'язання	813,133	-	419	813,552
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	106,437,481	1,284,544	1,195,796	108,917,821
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	3,628,744	(1,284,329)	23,094,592	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2024 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,788,504	-	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	78,252	-	10,721,809	10,800,061
Кредити та аванси клієнтам	31,274,810	-	-	31,274,810
Інвестиції в цінні папери				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,574,281	-	-	16,574,281
Інвестиції за амортизованою собівартістю	32,944,695	-	12,855,118	45,799,813
Похідні фінансові активи	3,089	-	7,914	11,003
Інші фінансові активи	176,692	182	133	177,007
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	88,840,323	182	23,584,974	112,425,479
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	2	440	442
Кошти клієнтів	87,860,537	1,325,442	1,387,745	90,573,724
Похідні фінансові зобов'язання	951	-	382	1,333
Інші залучені кошти	46	-	-	46
Інші фінансові зобов'язання				
Орендні зобов'язання	416,241	-	-	416,241
Інші фінансові зобов'язання	745,670	-	289	745,959
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	89,023,445	1,325,444	1,388,856	91,737,745
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	(183,122)	(1,325,262)	22,196,118	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

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

Мета управління ризиком. Метою управління ризиком ліквідності є:

- а) безперебійне забезпечення достатнього обсягу коштів за мінімальних витрат (в тому числі і внаслідок втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності) для забезпечення виконання поточних зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами;
- б) забезпечення дотримання нормативних вимог НБУ щодо ліквідності Банку;
- в) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Банку;
- г) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності – різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

Політика управління ризиком ліквідності. Процес управління ліквідністю на рівні ОТП Групи є частково централізованим: управління ліквідністю в національній валюті є децентралізованим та повністю покладається на Правління Банку, в той час як управління ліквідністю в іноземній валюті є повністю централізованим і здійснюється на рівні ОТП Групи.

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

Методи. Ідентифікація достатності ліквідності Банку здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

- структури активів Банку та їх розподілу за ступенем ліквідності (при цьому, особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів);
- обсягу, структури та рівня диверсифікації пасивів (передусім, аналізуються питома вага зобов'язань у пасивах Банку, частка строкових коштів та коштів до запитання, коштів фізичних та юридичних осіб, а також інших банків, стабільність залучених коштів та ступінь залежності від дорогих чи нестабільних джерел фінансування);
- концентрації активів і пасивів (за контрагентами, за інструментами, за термінами погашення);
- розподілу грошових потоків у часі для кожного виду активів та зобов'язань у розрізі валют;
- впливу різних стрес-сценаріїв на ліквідну позицію та дотримання нормативів НБУ.

В національній валюті Банк утримує ліквідні активи у обсязі, достатньому для виконання протягом наступних 3-х місяців усіх зобов'язань, що не будуть поновлені після закінчення їх контрактного

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

строку, покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності та відтоку клієнтських коштів на випадок кризи ліквідності.

В іноземних валютах Банк утримує запас ліквідних активів у обсязі, достатньому для виконання протягом наступного місяця усіх зобов'язань, що не будуть поновлені, а також покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності. Банк покладається на підтримку Материнського Банку у випадку відтоку клієнтських коштів, деномінованих у іноземних валютах.

Управління ризиком ліквідності відбувається на 3 часових горизонтах. Оперативний рівень передбачає управління ліквідністю протягом операційного дня з метою забезпечення достатнього рівня ліквідних активів станом на початок та кінець операційного дня, з огляду на платіжний календар, а також включає контроль виконання та проходження платежів протягом операційного дня задля виявлення суттєвих незапланованих відхилень від прогнозованих сум відтоків та надходжень для прийняття 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 базуються 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 при настанні стресової ситуації та значному відтоку фінансування з банку, фінансування короткострокових потреб на основі 3-місячних прогнозів потреб бізнес ліній щодо обсягів зростання портфелю фінансових активів за умови звичайного перебігу ділової активності.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Щоквартально Банк здійснює стрес-тестування ризику ліквідності з метою виявлення причин змін ліквідної ситуації, підготовки до стресової ситуації та тестування встановленого ризик-апетиту. При цьому розглядаються щонайменше три сценарії розвитку подій:

- криза ліквідності, специфічна для Банку;
- загальноринкова криза ліквідності;
- поєднання специфічної та загальноринкової криз.

Результати стрес-тестування з висновками щодо покращення системи управління ризиком ліквідності подають на розгляд Комітету з управління активами та пасивами, Правління Банку та Наглядової ради щоквартально.

На випадок кризи ліквідності План відновлення діяльності Банку визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу, задіяного в процесі антикризового управління.

Ризик ліквідності контролюється шляхом встановлення лімітів на обсяг операційної ліквідності, рівень концентрації у зобов'язаннях Банку та короткострокових розривів між строками погашення активів та пасивів. Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідних відкритих позицій та встановленого обмеження на них. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни наявної системи лімітів.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено в звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2025 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	8,158,573	-	-	-	-	8,158,573
Кредити та аванси банкам	11,055,983	-	-	-	-	11,055,983
Кредити та аванси клієнтам	11,863,011	13,477,985	12,918,495	6,715,473	541,709	45,516,673
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	234,871	699,997	2,821,326	14,186,947	-	17,943,141
Інвестиції за амортизованою собівартістю	42,731,956	6,066,225	2,504,957	-	-	51,303,138
Інші фінансові активи	342,820	-	-	-	-	342,820
Всього непохідних фінансових активів	74,387,214	20,244,207	18,244,778	20,902,420	541,709	134,320,328
Похідні фінансові активи	21,512	14,988	-	-	-	36,500
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	74,408,726	20,259,195	18,244,778	20,902,420	541,709	134,356,828
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	403	-	-	-	-	403
Кошти клієнтів	98,071,231	6,378,472	3,114,271	111,771	-	107,675,745
Інші залучені кошти	1	1	5	28	4	39
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	26,581	17,934	93,545	246,425	43,211	427,696
Інші фінансові зобов'язання	813,552	-	-	-	-	813,552
Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):						
Видані фінансові гарантії та інші кредитні зобов'язання	5,752,457	-	-	-	-	5,752,457
Зобов'язання із надання кредитів	13,024,390	-	-	-	-	13,024,390
Всього непохідних фінансових зобов'язань	117,688,615	6,396,407	3,207,821	358,224	43,215	127,694,282
Похідні фінансові зобов'язання	386	-	-	-	-	386
Сума за контрактом до сплати	1,162,330	-	-	-	-	1,162,330
Сума за контрактом до отримання	(1,161,944)	-	-	-	-	(1,161,944)
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	117,689,001	6,396,407	3,207,821	358,224	43,215	127,694,668
Розрив ліквідності	(43,280,275)	13,862,788	15,036,957	20,544,196	498,494	
Кумулятивний розрив ліквідності	(43,280,275)	(29,417,487)	(14,380,530)	6,163,666	6,662,160	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2024 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,788,504	-	-	-	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	10,800,061	-	-	-	-	10,800,061
Кредити та аванси клієнтам	9,271,355	7,612,079	10,167,095	3,908,961	315,320	31,274,810
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44,784	807,221	6,734,738	8,987,538	-	16,574,281
Інвестиції за амортизованою собівартістю	41,185,042	-	4,614,771	-	-	45,799,813
Інші фінансові активи	177,007	-	-	-	-	177,007
Всього непохідних фінансових активів	69,266,753	8,419,300	21,516,604	12,896,499	315,320	112,414,476
Похідні фінансові активи	11,003	-	-	-	-	11,003
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	69,277,756	8,419,300	21,516,604	12,896,499	315,320	112,425,479
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	442	-	-	-	-	442
Кошти клієнтів	82,754,785	4,656,391	3,098,096	64,452	-	90,573,724
Інші залучені кошти	1	1	5	28	11	46
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	26,468	16,141	82,724	202,263	88,645	416,241
Інші фінансові зобов'язання	745,959	-	-	-	-	745,959
Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):						
Видані фінансові гарантії та інші кредитні зобов'язання	4,444,190	-	-	-	-	4,444,190
Зобов'язання із надання кредитів	8,723,720	-	-	-	-	8,723,720
Всього непохідних фінансових зобов'язань	96,695,565	4,672,533	3,180,825	266,743	88,656	104,904,322
Похідні фінансові зобов'язання	1,333	-	-	-	-	1,333
Сума за контрактом до сплати	2,074,908	-	-	-	-	2,074,908
Сума за контрактом до отримання	(2,073,575)	-	-	-	-	(2,073,575)
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	96,696,898	4,672,533	3,180,825	266,743	88,656	104,905,655
Розрив ліквідності	(27,419,142)	3,746,767	18,335,779	12,629,756	226,664	
Кумулятивний розрив ліквідності	(27,419,142)	(23,672,375)	(5,336,596)	7,293,160	7,519,824	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Банк належним чином управляє розривом ліквідності, який виник станом на 31 грудня 2025 та 2024 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року. Кошти клієнтів на поточних та ощадних рахунках відповідно до контрактних умов можуть бути повернуті клієнту за першим запитом. У цій фінансовій звітності у розкриттях вище такі кошти відображено як кошти на вимогу, що передбачає що дані кошти будуть вилучені клієнтом протягом наступного робочого дня зі звітної дати.

Водночас, фактична статистика, що є у наявності у Банку, свідчить про те, що не всі кошти на вимогу вилучаються з Банку на наступний робочий день, і значна їх частина залишається на відповідних рахунках на наступний день чи протягом більш тривалого періоду. Іншими словами, частина коштів є умовно-стабільними протягом певного часу (тобто такими, що стабільно зберігаються на рахунку протягом вказаного часу). Урахування даної поведінкової особливості у вигляді оцінки показника умовно-стабільних залишків є важливим для ефективного процесу управління ризиком ліквідності та як наслідок ефективного та стабільного функціонування Банку.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років умовно-стабільна частина поточних рахунків клієнтів, складає 76,457,707 тисяч гривень та 62,834,244 тисячі гривень, відповідно. Таким чином, станом на 31 грудня 2025 та 2024 років перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів становить 62,077,177 тисяч гривень та 57,497,648 тисяч гривень, відповідно.

Вплив застосування поведінкового принципу наведено в таблиці нижче.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2025 року Всього
Розрив ліквідності	(43,280,287)	13,862,788	15,036,957	20,544,196	498,494	
Кумулятивний розрив ліквідності	(43,280,287)	(29,417,499)	(14,380,542)	6,163,654	6,662,148	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	76,457,707	-	-	(76,457,707)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	21,613,524	6,378,472	3,114,271	76,569,478	-	107,675,745
Розрив ліквідності скорегований	33,177,420	13,862,788	15,036,957	(55,913,511)	498,494	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	33,177,420	47,040,208	62,077,165	6,163,654	6,662,148	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2024 року Всього
Розрив ліквідності	(27,419,142)	3,746,767	18,335,779	12,629,756	226,664	
Кумулятивний розрив ліквідності	(27,419,142)	(23,672,375)	(5,336,596)	7,293,160	7,519,824	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	62,834,244	-	-	(62,834,244)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	19,920,541	4,656,391	3,098,096	62,898,696	-	90,573,724
Розрив ліквідності скорегований	35,415,102	3,746,767	18,335,779	(50,204,488)	226,664	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	35,415,102	39,161,869	57,497,648	7,293,160	7,519,824	

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у звіті про фінансовий стан, оскільки представлена нижче інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, що включають загальну суму майбутніх недисконтованих платежів за договорами (включаючи виплату процентів). Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно з контрактами з контрагентами.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2025 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	403	-	-	-	-	403
Кошти клієнтів	98,109,703	6,484,273	3,176,813	116,294	-	107,887,083
Інші залучені кошти	1	2	9	36	16	64
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	27,457	21,134	133,020	332,717	44,372	558,700
Інші фінансові зобов'язання	813,552	-	-	-	-	813,552
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	5,752,457	-	-	-	-	5,752,457
Зобов'язання із надання кредитів	13,024,390	-	-	-	-	13,024,390
Непохідні фінансові зобов'язання	117,727,963	6,505,409	3,309,842	449,047	44,388	128,036,649
Форвардні контракти, чиста сума	386	-	-	-	-	386
Сума за контрактом до сплати	1,162,330	-	-	-	-	1,162,330
Сума за контрактом до отримання	(1,161,944)	-	-	-	-	(1,161,944)
Похідні фінансові зобов'язання	386	-	-	-	-	386
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	117,728,349	6,505,409	3,309,842	449,047	44,388	128,037,035

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Для цілей підготовки розкриття Банком враховано базову контрактну умову, а саме – можливість дострокового припинення депозитної угоди. Обсяг депозитних угод, що можуть бути достроково розірвані за вимогою клієнта представлено у відповідній корзині «до 1 місяця», і відповідно відкориговано (зменшено) нараховані відсотки за даними угодами на суму 2,135 тисяч гривень та 3,309 тисяч гривень станом на 31 грудня 2025 та 2024 років, відповідно.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2024 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	442	-	-	-	-	442
Кошти клієнтів	82,783,194	4,732,463	3,157,832	68,772	-	90,742,261
Інші залучені кошти	1	2	10	42	12	67
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	25,028	19,466	122,963	312,846	101,532	581,835
Інші фінансові зобов'язання	745,959	-	-	-	-	745,959
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	4,444,190	-	-	-	-	4,444,190
Зобов'язання із надання кредитів	8,723,720	-	-	-	-	8,723,720
Непохідні фінансові зобов'язання	96,722,534	4,751,931	3,280,805	381,660	101,544	105,238,474
Форвардні контракти, чиста сума	1,333	-	-	-	-	1,333
Сума за контрактом до сплати	2,074,908	-	-	-	-	2,074,908
Сума за контрактом до отримання	(2,073,575)	-	-	-	-	(2,073,575)
Похідні фінансові зобов'язання	1,333	-	-	-	-	1,333
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	96,723,867	4,751,931	3,280,805	381,660	101,544	105,239,807

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик

Сутність ризику. Ринковий (ціновий) ризик визначається як ймовірність виникнення збитків, або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок несприятливих змін ринкових індикаторів, таких як курси іноземних валют, процентні ставки, ринкові ціни фінансових інструментів, що перебувають у власності Банку.

Мета управління ризиком. Метою управління ринковим ризиком є створення умов щодо можливості отримання прибутку від коливань ринкових індикаторів за одночасного виконання регулятивних вимог та обмеження надмірних потенційних збитків, що загрожуватимуть прибутковості Банку і його стабільному функціонуванню.

Політика управління ризиком. Управління ринковими ризиками є дворівневим: на рівні ОТП Групи та локально. ОТП Група визначає розмір ризик апетиту, ліміти ризику та підходи до оцінки ризику, в той час як менеджмент Банку відповідає за функціонування процесу ідентифікації, виявлення, вимірювання, контролю та звітування щодо ринкового ризику, а також за дотримання вимог НБУ щодо управління цим ризиком.

Окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Банку, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів. Виходячи з незначних обсягів інвестицій у цінні папери з нефіксованим прибутком та основні засоби, менеджмент визначає суттєвими та зосереджується на управлінні передусім процентним та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

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

Комітет з управління активами і пасивами визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням єдиних стандартів управління ризиками ОТП Групи та затверджує її у вигляді політик з управління відсотковим та валютним ризиком, що є складовими частинами Політики з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками.

Суть управління ризиком полягає у визначенні рівня толерантності до відповідного ризику, тобто суми максимально допустимих втрат від коливань ринкових індикаторів, та встановленні і контролі лімітів на величину відповідних відкритих позицій, що наражають Банк на ризик.

Реалізація обраної стратегії управління ринковими ризиками передбачає управління відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках.

Процеси управління ризиками. Внутрішні процеси управління ринковим ризиком покривають весь цикл ризик менеджменту та включають: ідентифікацію ризику, вимірювання величини ризику, управління ризиком, моніторинг та контроль за дотриманням лімітів на величину ризику, періодичний перегляд та оцінка ефективності підходів, тактик та стратегій управління ризиком.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Процентний ризик. Процентним ризиком є ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок.

Головною метою управління процентним ризиком є обмеження негативного впливу змін відсоткових ставок на економічну вартість капіталу та розмір чистого процентного доходу Банку шляхом координованого управління структурою процентних активів та пасивів та встановлення обмежень на розмір мінімальних/максимальних відсоткових ставок за процентними активами/пасивами. Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками містять основні підходи до управління та контролю процентного ризику у Банку.

Банк проводить ідентифікацію джерел процентного ризику шляхом аналізу наявної структури процентних активів та пасивів. Аналіз процентних розривів за строками до погашення (для активів та зобов'язань з фіксованими відсотковими ставками) або найближчої дати перегляду відсоткової ставки (для активів та зобов'язань з плаваючими відсотковими ставками, чи ставками, що періодично переглядаються) є зручною мірою для визначення позицій, що наражають Банк на процентний ризик.

Банк здійснює кількісну оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок та оцінює зміну економічної вартості капіталу за 6 визначеними короткостроковими та довгостроковими сценаріями. Оцінка здійснюється за усіма балансовими та позабалансовими позиціями Банку для інструментів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Декларацією схильності до ризиків Банку на 2025 рік, з метою контролю величини процентного ризику, визначено обмеження у вигляді максимального рівня зміни економічної вартості капіталу та падіння чистого процентного доходу, визначених при проведенні кількісної оцінки процентного ризику за встановленими сценаріями зміни процентних ставок.

Управління процентним ризиком Банку централізоване на рівні Комітету з управління активами та пасивами та носить середньо- та довгостроковий характер поступової зміни структури балансу щодо вразливості банку до процентного ризику. Банк пом'якшує процентний ризик за рахунок:

- купівлі/продажу фінансових інструментів, в тому числі похідних, з метою хеджування;
- розробки нових продуктів для клієнтів з певними параметрами переоцінки;
- зміни строків інвестицій в боргові цінні папери органів державної влади, в залежності від очікуваного напрямку змін ринкових відсоткових ставок.

Банк обирає метод мінімізації процентного ризику в залежності від наявних ринкових опцій та вимог банківського регулювання в Україні.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Моніторинг середньозважених номінальних процентних ставок за фінансовими інструментами, станом на 31 грудня 2025 та 2024 років представлений таким чином:

	31 грудня 2025 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Кредити та аванси банкам	16.47	3.04	0.68	0.17	фіксована/ плаваюча
Кредити та аванси клієнтам	18.76	5.38	4.33	4.86	фіксована/ плаваюча
Інвестиції в цінні папери					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16.66	4.13	-	-	фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	18.92	3.72	1.96	-	фіксована
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	фіксована
Інші залучені кошти	13.50	-	-	-	фіксована
Кошти клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	7.34	0.09	0.01	-	фіксована/плаваюча
Строкові депозити	10.54	0.54	0.13	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	15.34	16.32	14.51	-	фіксована
31 грудня 2024 року, (%)					
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Кредити та аванси банкам	-	3.79	1.48	0.26	фіксована/ плаваюча
Кредити та аванси клієнтам	18.66	4.72	4.99	4.51	фіксована/ плаваюча
Інвестиції в цінні папери					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17.32	4.65	-	-	фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	13.62	4.42	2.73	-	фіксована
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	фіксована
Інші залучені кошти	13.50	-	-	-	фіксована
Кошти клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.93	-	-	-	фіксована/плаваюча
Строкові депозити	9.25	0.82	0.49	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	16.19	17.30	-	-	фіксована

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Аналіз чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2025 року				
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
Вплив на процентний дохід					
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	71,832,238	17,956,167	16,387,375	18,907,510	125,083,290
у т.ч.: з фіксованою ставкою	54,826,894	17,470,854	15,020,211	18,907,510	106,225,469
з плаваючою ставкою	17,005,344	485,313	1,367,164	-	18,857,821
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	98,006,371	6,378,643	3,223,815	412,808	108,021,637
у т.ч.: з фіксованою ставкою	93,130,176	6,378,643	3,223,815	412,808	103,145,442
з плаваючою ставкою	4,876,195	-	-	-	4,876,195
Невідповідність	(26,174,133)	11,577,524	13,163,560	18,494,702	17,061,653
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(38,303,282)	11,092,211	11,796,396	18,494,702	3,080,027
з плаваючою ставкою	12,129,149	485,313	1,367,164	-	13,981,626
Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:					
+100 б.п.	(250,626)	96,267	49,228	-	(105,131)
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(366,767)	92,232	44,115	-	(230,420)
з плаваючою ставкою	116,141	4,035	5,113	-	125,289
-100 б.п.	250,626	(96,267)	(49,228)	-	105,131
у т.ч.: з фіксованою ставкою	366,767	(92,232)	(44,115)	-	230,420
з плаваючою ставкою	(116,141)	(4,035)	(5,113)	-	(125,289)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

	Станом на 31 грудня 2024 року				
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
Вплив на процентний дохід					
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	64,775,491	6,354,482	19,806,813	11,948,527	102,885,313
у т.ч.: з фіксованою ставкою	48,922,284	6,221,714	19,097,464	11,948,527	86,189,989
з плаваючою ставкою	15,853,207	132,768	709,349	-	16,695,324
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	82,684,894	4,667,508	3,199,959	371,822	90,924,183
у т.ч.: з фіксованою ставкою	77,387,518	4,667,508	3,199,959	371,822	85,626,807
з плаваючою ставкою	5,297,376	-	-	-	5,297,376
Невідповідність	(17,909,403)	1,686,974	16,606,854	11,576,705	11,961,130
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(28,465,234)	1,554,206	15,897,505	11,576,705	563,182
з плаваючою ставкою	10,555,831	132,768	709,349	-	11,397,948
Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:					
+100 б.п.	(171,488)	14,027	62,105	-	(95,356)
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(272,564)	12,923	59,452	-	(200,189)
з плаваючою ставкою	101,076	1,104	2,653	-	104,833
-100 б.п.	171,488	(14,027)	(62,105)	-	95,356
у т.ч.: з фіксованою ставкою	272,564	(12,923)	(59,452)	-	200,189
з плаваючою ставкою	(101,076)	(1,104)	(2,653)	-	(104,833)

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та які входять до ієрархії вхідних даних для оцінки справедливої вартості за рівнем 2 від зміни ставок дисконтування, що використовуються для оцінки їх справедливої вартості.

Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1
Зміна справедливої вартості інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(290,893)	297,863	(217,341)	222,097
Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал	(290,893)	297,863	(217,341)	222,097

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Валютний ризик.

Сутність ризику. Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції.

Мета управління ризиком. Метою управління валютним ризиком є створення умов щодо можливості отримання прибутку від коливань курсів іноземних валют за одночасного виконання регулятивних вимог та обмеження надмірних потенційних збитків, що загрожуватимуть прибутковості Банку і його стабільному функціонуванню.

Політика управління ризиком. Процес управління валютним ризиком включає в себе ідентифікацію, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування.

Ідентифікація валютного ризику відбувається на етапі впровадження нових продуктів.

Вимірювання валютного ризику включає в себе розрахунок історичного VaR (Value-at-risk), ES (expected shortfall) та фактичного прибутку/збитку внаслідок утримання відкритих валютних позицій. Розрахунок історичного VaR здійснюється з довірчим інтервалом 99% за припущення про утримання позицій протягом 1 дня на основі даних за останні 252 дні та застосування експоненційно зваженої середньої для отримання історичної оцінки VaR.

Моніторинг та контроль за валютним ризиком передбачає співставлення отриманих результатів вимірювання ризику зі встановленими лімітами, що відповідають ризик-апетиту Банку щодо валютного ризику.

Ліміти валютного ризику включають:

- позиційні ліміти для окремих валют та загальної відкритої валютної позиції, як станом на кінець дня, так і протягом дня;
- VaR-ліміт та Stressed VaR-ліміт;
- ES-ліміт;
- Stop-loss ліміти (денний, квартальний та річний).

Пом'якшення валютного ризику відбувається здебільшого за рахунок зміни обсягів відкритих позицій - їх зменшення чи повного закриття у ситуації, коли відсутні ринкові інструменти для хеджування.

Звітування щодо валютного ризику відбувається на щомісячній основі для Комітету з управління активами і пасивами та Правління Банку, щоквартально – Наглядовій Раді. Пакет звітів містить кількісну оцінку ринкових ризиків, інформацію про величину відкритих позицій та статус дотримання установлених лімітів ринкових ризиків та авторизованих перевищень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Позиції Банку щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2025 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,889,224	141,892	111,686	15,771	-	8,158,573
Кредити та аванси банкам	397,463	6,993,696	2,701,854	692,303	270,667	11,055,983
Кредити та аванси клієнтам	34,396,178	7,765,309	3,352,530	2,656	-	45,516,673
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17,756,423	186,718	-	-	-	17,943,141
Інвестиції за амортизованою собівартістю	37,505,693	9,822,723	3,974,722	-	-	51,303,138
Інші фінансові активи	229,106	111,619	2,095	-	-	342,820
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	98,174,087	25,021,957	10,142,887	710,730	270,667	134,320,328
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	214	189	-	-	-	403
Кошти клієнтів	69,451,519	25,302,698	11,614,411	1,039,619	267,498	107,675,745
Інші залучені кошти	39	-	-	-	-	39
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	90,508	326,469	10,719	-	-	427,696
Інші фінансові зобов'язання	653,421	91,866	63,281	4,984	-	813,552
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	70,195,701	25,721,222	11,688,411	1,044,603	267,498	108,917,435
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	27,978,386	(699,265)	(1,545,524)	(333,873)	3,169	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(3,836,245)	(1,408,419)	(44,871)	-	-	(5,289,535)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	1,480,884	2,246,553	1,598,212	-	-	5,325,649
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	(2,355,361)	838,134	1,553,341	-	-	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	25,623,025	138,869	7,817	(333,873)	3,169	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2024 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,445,691	207,770	109,938	25,105	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	349	6,001,548	4,237,496	483,361	77,307	10,800,061
Кредити та аванси клієнтам	22,396,279	7,181,843	1,693,970	2,718	-	31,274,810
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,498,932	75,349	-	-	-	16,574,281
Інвестиції за амортизованою собівартістю	32,944,696	11,758,284	1,096,833	-	-	45,799,813
Інші фінансові активи	168,699	6,544	1,764	-	-	177,007
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	79,454,646	25,231,338	7,140,001	511,184	77,307	112,414,476
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	254	188	-	-	-	442
Кошти клієнтів	54,419,819	24,693,022	10,622,141	764,775	73,967	90,573,724
Інші залучені кошти	46	-	-	-	-	46
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	95,257	320,984	-	-	-	416,241
Інші фінансові зобов'язання	646,760	45,264	47,723	6,212	-	745,959
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	55,162,136	25,059,458	10,669,864	770,987	73,967	91,736,412
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	24,292,510	171,880	(3,529,863)	(259,803)	3,340	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами						
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(3,487,200)	(2,188,416)	-	-	-	(5,675,616)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами						
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	-	2,089,338	3,595,948	-	-	5,685,286
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	(3,487,200)	(99,078)	3,595,948	-	-	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	20,805,310	72,802	66,085	(259,803)	3,340	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

23. Політика управління ризиками (продовження)

Чутливість до валютного ризику. У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та капіталу Банку до 10% (на 31 грудня 2024 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 10% (на 31 грудня 2024 року: 10%) – це рівень чутливості, який використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку управлінським персоналом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 10% (на 31 грудня 2024 року: 10%) по відношенню до діючих.

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Гривня/долар	Гривня/долар	Гривня/долар	Гривня/долар
	США	США	США	США
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	10,415	(10,415)	3,640	(3,640)

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	586	(586)	3,304	(3,304)

Обмеження щодо аналізу чутливості. У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк здійснює управління своїми активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку щодо управління фінансовими ризиками спрямована на управління ризиком, який виникає у результаті ринкових коливань. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів управлінський персонал може звертатися до таких методів як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів хеджування. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які обліковуються в звіті про фінансовий стан за ринковою ціною. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

Інші обмеження у наведеному вище аналізі чутливості включають використання гіпотетичних змін на ринку з метою розкриття потенційного ризику, які являють собою лише прогноз Банку щодо майбутніх змін на ринку, які неможливо передбачити з якою-небудь мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються ідентичним чином.