

З м і с т

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Річний звіт за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ.....IV-LXXIII

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ:

Окремий звіт про фінансовий стан.....	2
Окремий звіт про прибуток або збиток.....	3
Окремий звіт про сукупний дохід.....	4
Окремий звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Окремий звіт про рух грошових коштів	6
1. Загальна інформація.....	8
2. Операційне середовище.....	9
3. Основні принципи облікової політики.....	10
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
5. Кредити та аванси банкам.....	25
6. Кредити та аванси клієнтам.....	25
7. Інвестиції в цінні папери.....	29
8. Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства.....	30
9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби.....	32
10. Інші фінансові та нефінансові активи.....	34
11. Кошти клієнтів.....	35
12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	36
13. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати).....	37
14. Комісійні доходи і витрати.....	38
15. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9.....	38
16. Операційні витрати.....	39
17. Податок на прибуток.....	40
18. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал.....	42
19. Умовні та контрактні зобов'язання.....	43
20. Операції з пов'язаними сторонами.....	44
21. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	48
22. Управління капіталом.....	53
23. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	54
24. Політика управління ризиками.....	56

Зміст

Річний звіт за 2024 рік

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»
Звіт про Управління
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

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

ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Шановні колеги!

OTP Group – це 75 років досвіду, 17 мільйонів клієнтів, понад 100 мільярдів євро сукупних активів і 4-й найстабільніший банк у Європі. Наша мета – робити повсякденне банківське обслуговування швидким, якісним і простим, постійно розвиватися та вдосконалюватися, бути провідною банківською установою як мінімум наступні 75 років.

2024 рік ознаменувався численними визнаннями, отриманими OTP Group від різних авторитетних професійних установ. Зокрема, аналітична компанія S&P Global Market Intelligence опублікувала свій перший рейтинг найкращих банків Європи, назвавши OTP Group лідером Європи за 2023 рік. За версією The Banker, у 2024 році OTP Group, так само як і у 2023, очолила рейтинг 100 найкращих банків Центральної та Східної Європи, водночас збільшила відрив від другого місця. А банки, що входять до Групи, стали найкращими у 4-х країнах: Албанії, Болгарії, Угорщині та Словенії. До речі, цьогоріч відбулося успішне об'єднання словенських банків SKB та Nova KBM, тож послуги нового OTP banka d. d. стануть найдоступнішими для клієнтів у Словенії.

Є досягнення і за окремими бізнес-лініями. Так, OTP Group отримала нагороду від Global Private Banking Awards 2024 за найкращу стратегію зростання за напрямом Private Banking у Центральній та Східній Європі. Як зазначило видання Professional Wealth Management, що здійснювало аналіз та оцінку банків, OTP Private Banking досяг успіху на внутрішньому ринку Угорщини та постійно нарощує свою базу активів у країнах Центральної і Східної Європи та Азії. Зокрема, у 2024 році активи клієнтів зросли майже на 1 млрд євро – до 10,2 млрд євро.

Наша Група вийшла далеко за межі більш традиційних депозитних і кредитних продуктів. Наприклад, OTP Group розробила й успішно запустила індексний фонд Центральної та Східної Європи, що тепер доступний на Будапештській фондовій біржі (BSE). Окремо хочу зауважити, що цього року OTP Group масштабно впроваджувала стандарти ESG і готувалася до активного звітування щодо ESG-показників за 2024 рік згідно з директивою Євросоюзу CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive). Це є свідченням того, що Група завжди намагається відповідати усім вимогам часу та бути соціально відповідальним бізнесом, на який рівнятимуться інші.

Складова успіху OTP Group – це, звісно, і зусилля та успіхи дочірніх банків, зокрема ОТП БАНК в Україні. Ми радіємо, що Банк демонструє високі показники, ефективно підтримує бізнес своєї держави, активно розвиває свої продуктивні лінійки й послуги, обслуговуючи клієнтів попри складні обставини. ОТП БАНК в Україні – це згуртована команда надзвичайно відданих та дуже професійних людей, тож OTP Group пишається ними.

Сподіваємося, що найближчим часом Україна досягне справедливого миру, і ОТП БАНК зможе реалізувати ще більше значущих проєктів для відновлення і процвітання економіки. Тому OTP Group із оптимізмом дивиться в майбутнє ОТП БАНК в Україні.

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



ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

Шановні колеги!

Воєнні ризики і пов'язані з ними безпекові питання, загальна невизначеність, обстріли енергооб'єктів і блекауту, інфляція, нестача кадрів – ці та багато інших чинників зробили 2024 рік для української банківської системи та ОТП БАНК дуже непротим. Утім, ми продемонстрували запас міцності і здатність адаптуватися до будь-яких за рівнем складності викликів.

Завдяки бездоганній репутації ОТП БАНК посилив співпрацю з міжнародними партнерами. Зокрема, улітку 2024 року Банк спільно із Проектом USAID «Інвестиції для стійкості бізнесу» розпочали другу частину програми співфінансування мікро-, малих та середніх підприємств. Програма спільного фінансування – своєрідний мультиплікатор: на 1 гривню, отриману в її межах, Банк відкривав клієнтам доступ до 10 гривень кредитних коштів.

Спільно з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) ОТП БАНК запровадив нову програму розподілу портфельних ризиків, що дозволить у 2025 році надати до 200 млн євро фінансування для бізнесу в умовах війни. Важлива особливість програми в тому, що в її межах можна повернути частину понесених витрат у процесі впровадження енергоефективних та «зелених» проєктів, тобто підприємці отримуватимуть від 10% до 30% кешбеку.

Загалом фінансування енергоощадних технологій було в центрі уваги Банку протягом 2024 року. ОТП БАНК розробив спеціальні умови кредитування для проєктів із посилення енергонезалежності українського бізнесу, також існує можливість підтримки в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%». У Банку розвивається окремий напрям ОTR Energy, його фахівці надають консультації клієнтам щодо альтернативних джерел енергії: які найкраще купити, як установити, використовувати тощо. Сприяючи впровадженню енергоефективних рішень, ОТП БАНК допомагає підприємствам мінімізувати залежність від традиційних джерел енергії та забезпечити стабільність діяльності в умовах частих ворожих атак на українські об'єкти енергогенерації.

Попри усі труднощі ми бачимо, що бізнес продовжує свій розвиток. Протягом 2024 року гривневий портфель активів ОТП БАНК збільшився на 19%, а корпоративні кредити – на 15%. Фінансування у важливому для країни аграрному напрямі також зросло і навіть перевищило рівень до повномасштабного вторгнення. Якщо порівнювати із 2021 роком, кількість агропозичальників у 2024 році збільшилася на 14,5%, а кредитний портфель агросектору зріс на 818,8 млн грн, або 6,3%. Нових кредитних лімітів за проєктом «АгроФабрика», що спеціалізується на фінансуванні середніх та малих сільгоспвиробників, підписано майже на 2 млрд грн, що на 600 млн грн більше, ніж у 2021 році. Це свідчить про довіру клієнтів до Банку, нашу здатність пропонувати найкращі умови та підтверджує ефективність рішень, спрямованих на стимулювання бізнес-активності.

Сегмент роздрібного бізнесу також продемонстрував зростання: приріст активної клієнтської бази становив 18%, загальний портфель кредитних продуктів бізнес-лінії ритейл – 36%. Обсяг продажу ОВДП із власного портфелю Банку перевищив 1 млрд грн в еквіваленті від моменту запуску цього сервісу у травні 2024 року до кінця 2024.

ОТП БАНК сповідує філософію партнерства, і ми завжди використовуємо усі можливості, щоб об'єднати найкращі пропозиції ринку, створюючи водночас додаткову цінність для клієнтів. Команда уже згадуваної «АгроФабрики» не тільки надає консультації щодо кредитних продуктів, а й може поради партнера, який запропонує добрива чи насіння за найкращою ціною. Ще один із важливих партнерських проєктів Банку – фінтех-продукт Popova by OTR Bank, маркетплейс, на якому зібрано більш як 200 тисяч авто і 2500+ мото із пробігом для придбання у кредит. На початку вересня проєкт масштабувався і розширив покриття українського ринку авто із пробігом до 69%. Його мережа налічує понад 550 партнерів, які мають автотранспортні засоби у 45 містах України.

Упровадження передових технологій дозволяє забезпечувати високу операційну ефективність та створювати інноваційні пропозиції для клієнтів. Так, у 2024 році ми почали використовувати штучний інтелект у роботі Інформаційного центру, але це лише невелика частина наших планів. У 2025 році маємо намір ще більше розширювати коло завдань, які виконуватиме ШІ в Банку.

Іншим, не менш знаковим трендом 2024 року, стало затвердження Стратегії Сталого розвитку та подальше впровадження стандартів ESG. ОТП БАНК усе ширше застосовує нормативи та відповідні звітності у своїй діяльності, а також допомагає малому і середньому бізнесу при звичаяватися до ESG-вимог, які з часом лише посилюватимуться та ставатимуть більш розповсюдженими.

Володимир Мудрий,
Голова Правління АТ «ОТП БАНК»



Макроекономічне середовище

ПЕРЕБІГ ВІЙНИ

Протягом минулого року ворог продовжував атакувати сили захисників на всіх ділянках фронту. Додатковим імпульсом інтенсифікації бойових дій стали розгортання та вступ армії КНДР на боці агресора. ЗСУ мали тактичні успіхи у просуванні нового фронту в Курській області РФ, а також у контратаках на Покровському та Харківському напрямках, де були зупинені найбільш боєздатні підрозділи армії ворога. Поточна динаміка бойових дій поки що не вказує на те, що досягнуто стану рівноваги, однак українські сили оборони тримають фронт у стабільному стані.

Росія продовжує атакувати цивільну інфраструктуру України в надії послабити економічну стійкість держави. Масовані терористичні ракетні атаки, спрямовані на енергетичну інфраструктуру нашої країни в березні, червні, серпні, вересні та листопаді, призводили до значних руйнувань і жертв серед мирного населення. У деяких випадках були запроваджені екстрені відключення світла на території України.

На тлі зниження інтенсивності бойових дій тиск на російську економіку посилюється через високу інфляцію, перенасичений попит на робочу силу та кредитну кризу в банківській системі. Очікується подальше сповільнення економіки Росії через скорочення приватних інвестицій та споживання. На фоні високої інфляції та високої ключової ставки це може призвести до економічної рецесії. З іншої сторони, Росії вдається обходити окремі санкційні обмеження на товари подвійного призначення, а також експортувати енергоносії, що залишається негативним фактором.

Україна, зі свого боку, продовжує нарощувати інвестиції в розробку та виробництво інструментів задля зміцнення обороноздатності, що призводить до зростання внутрішнього виробництва продукції військового призначення. Одним із найбільших проривів упродовж 2024 року стало те, що держава разом із дружніми європейськими країнами та США значно посилити виробництво дронів та ракетних комплектуючих.

Навіть нарощуючи військові витрати, Україна разом із партнерами й далі шукає шляхи припинення війни та укладання мирної угоди із країною-терористом Росією. Нещодавні заяви новообраного президента США вказують на готовність партнерів надавати подальшу військову допомогу, але також і на те, що мирна угода буде кращим варіантом, аніж продовження війни. Заяви лідерів західноєвропейських країн справляють враження, що потенційна майбутня мирна угода буде укладена у 2025 році і, з високою ймовірністю, на лінії розмежування між українськими військами та військами окупантів будуть присутні військові із третіх країн, які контролюватимуть дотримання мирного плану.

Ураховуючи зростання рівня очікувань міжнародної спільноти щодо завершення війни, набуває особливого значення питання вступу України до ЄС. Європейська Комісія (ЄК) відзначає просування перемовин з Україною та вказує на готовність перейти до наступного етапу переговорів, а останній звіт ЄК про прогрес України за рік засвідчив достатню динаміку реформ.

ТЕНДЕНЦІЇ ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА

За результатами минулого року, розвинені країни подолали високу інфляцію, яка почалась у 2022 році. За прогнозами міжнародних фінансових установ, наступного року інфляція приблизно відповідатиме цільовим показникам центральних банків розвинених країн. Проте центральні банки обережні у прогнозах стосовно можливого подальшого зниження ключових ставок. Надалі триватиме пошук балансу між контролем інфляційних ризиків та уникненням економічного спаду, тож монетарна політика залишатиметься адаптивною.

Економічне зростання країн буде відносно стабільним, хоч і помірним. Глобальна торгівля мляво зростає, зважаючи на геополітичну дефрагментацію найбільших країн світу та торговельні війни. Ключовими викликами для економічного зростання у світі залишається сповільнення економік КНР та Індії, а також передислокація фіскальних стимулів у західних країнах.

Цінова динаміка на товарно-сировинних ринках відображає зміни у глобальній торгівлі. Світові ціни на агропромисловою продукцію стабілізувалися у 2024 році, а на деякі товари навіть відновили зростання, насамперед через прогнози гірших урожаїв, спричинених глобальним потеплінням. Наступного року ціни на агропродукцію можуть помірно зростати через умови обмеженої пропозиції та поганих

урожаїв. Водночас ціни на руди знизились через низький попит із боку країн південно-східної Азії, а також перенасичення пропозиції, що, імовірно, триватиме і у 2025 році. Зростання цін на енергоносії наприкінці 2024 року було короткостроковим через ризики ескалації на Близькому Сході, але в подальшому зниженню ціни на нафту сприятиме збільшення її видобутку у країнах Америки.



Основні тенденції української економіки



ФІСКАЛЬНИЙ СЕКТОР

Сальдо державного бюджету в минулому році сягнуло близько 18% ВВП, що вказує на консолідацію бюджету після значного дефіциту у 2023 році розміром у 20%. Однак такий розрив свідчить про значну потребу в коштах з боку державного сектору для підтримки стабільної макроекономічної ситуації у країні в умовах війни на виснаження. Внутрішні запозичення ОВДП Міністерством фінансів України становили 690 млрд грн, що є повним завантаженням спроможностей внутрішнього фінансового попиту з боку економічних агентів. Це своєю чергою допомогло забезпечити близько 20% видатків бюджету минулого року. Близько 60% бюджетних видатків спрямовані на оборону і безпеку і лише близько 40% – ідуть на інші соціальні виплати.

В умовах, коли доходи бюджету покривають лише половину видатків, міжнародна підтримка України залишається ключовою. У жовтні лідери країн G7 домовилися про виділення Україні близько 50 млрд дол. США допомоги в межах програми Extraordinary Revenue Acceleration (ERA). Відсотки та основні суми цих позик будуть сплачуватися за рахунок надходжень від російських активів. Ці кошти будуть спрямовані на бюджетну і військову допомогу та надаватимуться на підставі двосторонніх договорів. ЄС уже зобов'язався виділити Україні значну частину цієї суми. Надання коштів за цією програмою залежить від виконання умов Ukraine Facility. Японія зі свого боку анонсувала виділення Україні 3 млрд дол. США у межах ERA. Також погоджено умови отримання 20 млрд дол. від США у межах домовленостей G7 через Світовий банк. Новий механізм ERA має на меті забезпечити використання поточних та майбутніх доходів від російських активів на користь України, проте не вирішує питання передавання всіх цих активів для компенсації втрат від війни.

Продуктивною залишається співпраця України з партнерами й за іншими програмами. Успішно завершено шостий перегляд програми розширеного фінансування Міжнародного валютного фонду (МВФ). Україна буде надалі отримувати заплановану підтримку в межах програми Ukraine Facility. Значні обсяги фінансування надходять країні також від Світового банку. Загалом анонсованої на 2025 рік міжнародної допомоги має вистачити для фінансування дефіциту бюджету та підтримання міжнародних валютних резервів НБУ в потрібних обсягах. З огляду на значні державні видатки на оборону та збереження безпекових ризиків подальша світова фінансова підтримка залишається критичною для макроекономічної та фінансової стабільності України.

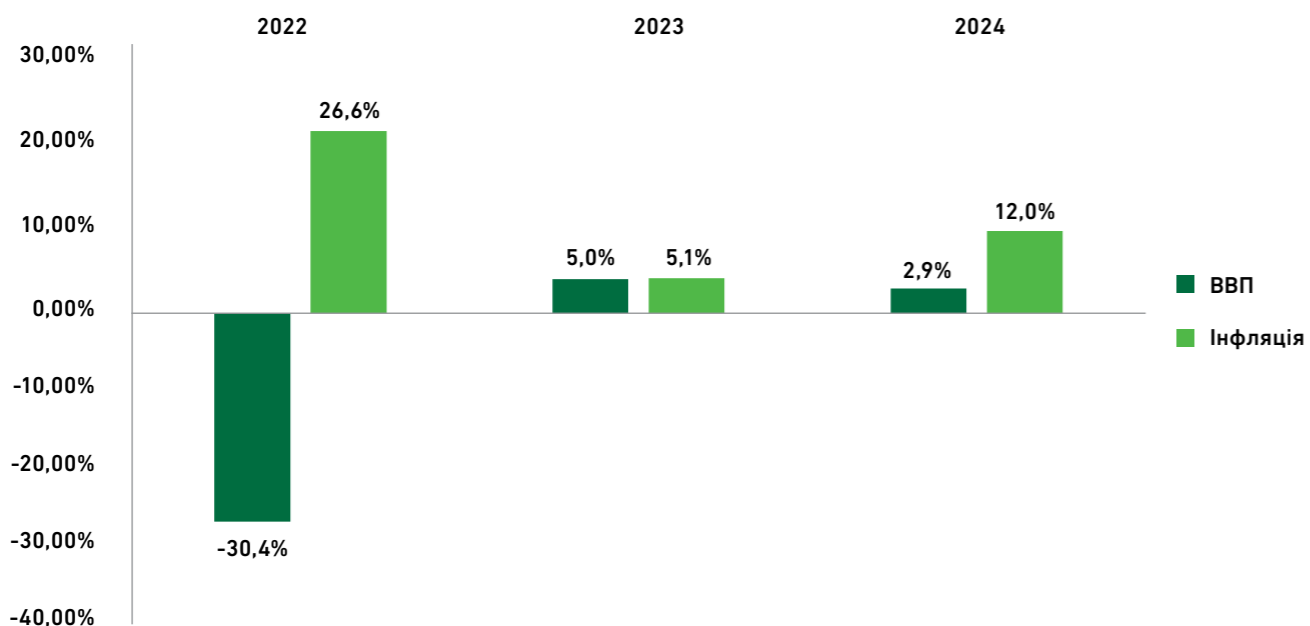
ЕКОНОМІКА ТА ІНФЛЯЦІЯ

Економіка України демонструє стійке зростання в надскладних умовах. Найбільш позитивним фактором 2024 року стало подолання труднощів українського експорту. Морський коридор почав працювати із другого кварталу 2024 року, а проблеми з сухопутним транзитом зменшилися, порівняно з тими, із якими Україна стикалася у 2023 році. З негативного боку посилюються ризики для продукції металургії через наближення ворога до Покровська, який є основним джерелом коксівного вугілля.

Водночас значні дефіцити бюджету, поточного рахунку платіжного балансу зберігаються. Потреби нашої країни в необхідних коштах забезпечуються за рахунок міжнародної підтримки. Позитивним є те, що достатні обсяги зовнішньої підтримки вже були підтверджені на 2025 рік із боку країн-партнерів України.

Попри міжнародну підтримку вплив капіталу із країни та негативне сальдо торгівлі товарами та послугами тривали протягом усього 2024 року, що призводило до повільної девальвації гривні. Підвищення тарифів на споживання електроенергії, подорожчання продовольчих товарів через курсову різницю та нижчі цьогорічні врожаї зумовили зростання інфляції у 2024 році із 3% у першому кварталі до 12% на кінець року. Несприятливе зростання інфляційних ризиків своєю чергою зумовило зміну циклу монетарної політики зі зниження до підвищення ключової ставки Національного банку України в грудні 2024 року. Це було першим підвищенням ключової ставки із травня 2022 року.

У 2025 році НБУ має достатньо інструментів для поступового повернення інфляції в нижчий діапазон. Слід очікувати, що інфляція буде залишатись на досить високих рівнях на короткостроковому горизонті, водночас монетарна політика матиме на меті підтримку балансу між макроекономічною стабілізацією в умовах слабого ринку праці та контролем інфляції в більш довгостроковій перспективі. По-перше, значні надходження до валютних резервів від міжнародних фінансових корпорацій допоможуть тримати достатній курс гривні для закріплення курсових очікувань економічних агентів. По-друге, потенціал від підвищення ключової ставки ще не вичерпався – перші значні ефекти на продовольчі ціни від інфляційного таргетування мають позначитись лише навесні 2025 року. За таких умов, коли динаміка цін не матиме значних зовнішніх негативних чинників, можна очікувати стабілізації цін у другій половині 2025 року.



Примітка: ВВП у 2024 році за даними Державної Служби Статистики України.

РЕАЛЬНИЙ СЕКТОР

Ключовими факторами для стабілізації цін, курсу гривні та покращення загального економічного становища країни має стати потенційне завершення активної фази війни України з окупантом, повернення емігрантів, а також поступовий відхід від воєнного стану та демобілізація військовослужбовців.

У минулому році Україна зазнала найбільш руйнівних атак на енергетичну інфраструктуру, що призвело до сповільнення ділової активності у другій половині 2024 року. Проте ситуація в енергетиці стабілізувалась уже восени. Однак протягом останніх трьох років, окрім руйнування фізичного та людського капіталу України агресором, яке є першочерговим чинником труднощів в економіці, проблемою був великий розрив між попитом усередині країни та потенційним виробництвом товарів. Виробництво товарів буде залишатися пригніченим протягом усієї активної фази війни через безпекові ризики та недостатність людського капіталу. Відплив робочої сили за кордон, який розпочався у 2022 році і триває досі, та мобілізаційні процеси на фоні значних фіскальних видатків призводять до низького порогу потенційного виробництва товарів. Найбільш негативним наслідком цієї динаміки є низьке виробництво промислових та інвестиційних товарів та послуг,

які використовуються як проміжна ланка до споживання домогосподарств. Недостатня кількість працівників призводить до уповільнення ділової активності в таких інтенсивних до людської праці галузях як ІТ, торгівля, готелі та ресторани, операції з нерухомим та рухомим майном. Фінанси та банківська система також відчувають негативні впливи через зменшення доступної робочої сили, але цей ефект є меншим через кращі умови на фінансових ринках України та сприятливі відсоткові ставки. Агросектор та металургійний сектор усе ще залишаються у стані залежності від зовнішніх чинників, які впливають на попит на продукцію та умови транспортування.

Макроекономічна перспектива на 2025 рік виглядає кращою, ніж рік тому: очікується сповільнення інфляції у другій половині року, що позитивно вплине на споживчі настрої та надасть імпульс діловій активності у сферах торгівлі та послуг. Стабільні золотовалютні резерви разом із минулорічним спрощенням експортних бар'єрів на сухопутних і морських шляхах сприятимуть поживленню експорту та покращенню торговельного балансу. З іншого боку, ситуація на ринку праці залишається несприятливою, тому, як і впродовж останніх років, ключовим індикатором потенційної економічної активності залишається рівень безпекових ризиків.

ПЛАТІЖНИЙ БАЛАНС

Негативне сальдо товарів та послуг дещо знизилось у минулому році порівняно із 2023 роком із 38 млрд дол. США до 35 млрд дол. США через зменшення впливу фіскального чинника, яке пов'язане з консолідацією видатків державного бюджету. Фактором широкого дефіциту залишається активний імпорт, пов'язаний із недостатніми виробничими можливостями всередині країни та попитом зі сторони оборонного сектора на технологічні товари. Це все є похідними від надвисоких безпекових ризиків. Також із зазначеним типом ризиків пов'язане зниження надходжень через меншу експлуатацію ГТС, падіння експорту послуг з одночасним

нарощуванням імпорту послуг. Певною мірою дисбаланс у торгівлі товарів та послуг, який спостерігався останні три роки, покривають значні надходження валюти за фінансовим рахунком через кредити та гранти від міжнародних фінансових інституцій та країн-партнерів України.

Позитивом минулого року стало підвищення експорту товарів та послуг. Зниження транспортних бар'єрів на сухопутних та морських шляхах у другій половині минулого року зламало несприятливий тренд у зовнішньоекономічній активності України. На фоні консолідації бюджету та покращення логістичних факторів слід очікувати подальшого зниження неприємних наслідків від широкого дефіциту товарів та послуг.



Стан фінансових ринків та банківського сектору

ФІНАНСОВІ РИНКИ

Маючи значні ресурси в золотовалютних резервах, Національний банк України міг утримувати курс гривні від надлишкової волатильності в минулому році, чим заспокоїв учасників фінансових ринків в умовах невизначеності бойових дій 2024 року. Навіть попри солідні відтоки золотовалютних резервів на згладжування курсової динаміки фінансова система не мала проблем ані із гривневою ліквідністю, ані з недостатністю валюти. Протягом 2024 року курс гривні до долара США дрейфував від позначки у 38 грн/дол. США до 42 грн/дол. США. Перекося в торговельному балансі та переважанні попиту над пропозицією на ринку послуг, що зумовило негативне сальдо на безготівковому валютному ринку, залишались центральними драйверами девальвації гривні.

На ринках капіталів торік не було помічено значних перекося. Однорічні ОВДП торгувались у діапазоні 14%–16% протягом року, дещо знизившись у першій половині 2024 року лише через зменшення інфляції та сприятливий цикл монетарної політики. Наприкінці року крива доходностей стала інвертованою через посилення інфляційних ризиків, але попит на ОВДП залишався стабільним упродовж усього року, що забезпечило Міністерству фінансів України комфортний рівень запозичень на сприятливих ринкових умовах.

З іншої сторони, банківська ліквідність мала дещо спадаючу динаміку у другій половині року, яка була зумовлена зменшенням фіскальної присутності на банківському ринку і короткостроковим посиленням попиту на валютні активи з боку реального сектору та держустанов. Але вже на початку 2025 року банківська ліквідність почала поступове відновлення завдяки підвищенню ключової ставки НБУ та прискоренню інфляції.

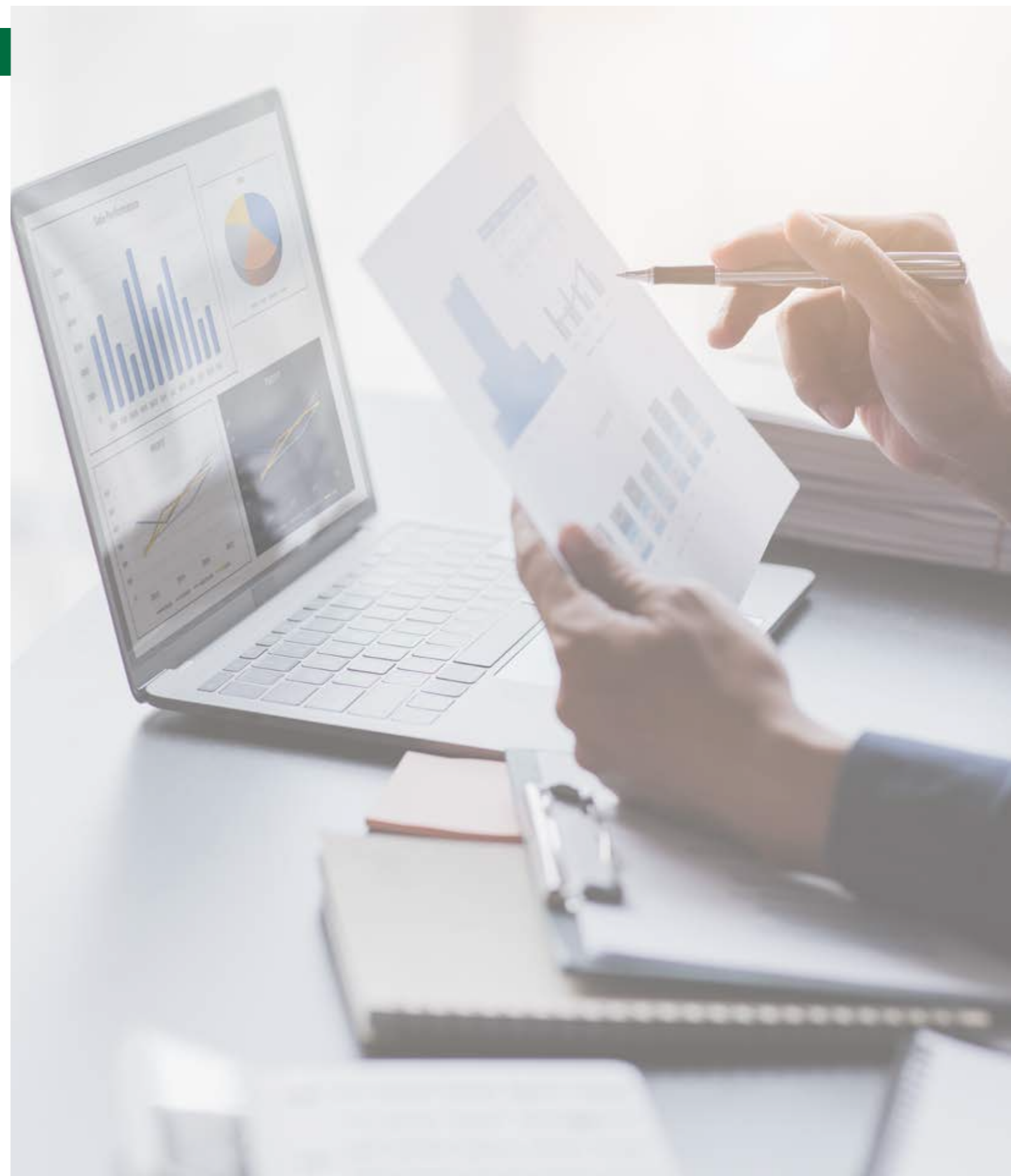
Останні два роки ситуація на фінансових ринках залишалась стабільно контрольованою. Національний банк України продовжує утримувати курсові та інфляційні очікування достатньо заякореними, не призводячи до значних дисбалансів на фінансових ринках. Попит на ОВДП із боку найбільших банків та фінансова ємність учасників ринку зможе потенційно забезпечити достатньо попиту на державний борг і в наступному році. Підтримка видатків бюджету України, як і у попередні роки, уже гарантовано забезпечуватиметься за допомогою

зовнішніх донорів, що буде стабілізаційним чинником на валютному ринку та ринку капіталів. Наступного року слід очікувати підвищення стабільності фінансового сектору, але нові податкові правила для учасників ринку та зменшення присутності бюджетних стимулів в банківській системі, скоріш за все, не призведуть до значного зростання активності у цьому сегменті економіки.

ФОНДУВАННЯ

Строкові та поточні депозити населення і компаній залишаються основним джерелом фондування банківської системи. Кошти населення останнім часом зростають здебільшого на поточних рахунках, водночас кошти бізнесу зростають здебільшого у строкових депозитах. Отже, частка строкових вкладів дещо зменшилася, наблизившись до 35%. Однак посилення вимог резервування має на меті стимулювати банки зосереджуватися на залученні строкових коштів. У другому півріччі зростання гривневих коштів продовжилось, але динаміка дещо сповільнилася через буксування економічної активності. Так само як і гривневі депозити, валютні кошти бізнесу помітно зростали, але в останні місяці і вони також сповільнились. Валютні кошти населення поступово зростали протягом року, що пов'язано з умовами невизначеності та безпечними ризиками під час війни. Загалом банки прогнозують подальше зниження частки валютних вкладень, оскільки, як і раніше, можливості використання цих коштів дуже обмежені, а підвищені резервні вимоги обмежують прибутковість таких депозитів для банків.

Однак банківське фінансування є досить стабільним і дозволяє активно кредитувати та інвестувати в середньотривалі довші інструменти. Банки очікують подальшого зростання коштів від населення та бізнесу в 2025 році. Крім цього, слід додати, що в першому півріччі наступного року банки сплачуватимуть податок на прибуток за підвищеною ставкою на 50%. Для державних банків це означає, що вони також додатково перераховуватимуть уряду значні суми дивідендів і це своєю чергою матиме помітний одноразовий негативний вплив на їх вільну ліквідність.





РОЗДРІБНЕ КРЕДИТУВАННЯ

Період 2022–2023 років у банківському секторі був пов'язаний з обережною кредитною політикою, переважно в сегменті беззаставних кредитів населенню. Але у 2024 році тренд суттєво змінився, і це було пов'язано з нижчим порівняно із кризовими роками рівнем проблемних кредитів, постійним зростанням доходів громадян, адаптацією населення та бізнесу до умов війни, а також значною накопиченою подушкою ліквідності фінансовими корпораціями. Чистий портфель роздрібних кредитів збільшився майже на 40% у 2024 році. Зростають усі сегменти роздрібних кредитів – авто, іпотека, але основу портфеля становлять незабезпечені споживчі кредити, які за останній рік зросли приблизно на третину, здебільшого через те, що торік використання кредитних карток потрохи ставало звичайною практикою серед населення. Частка прострочених споживчих кредитів на кінець 2024 року була нижче 5%.

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 2 більша, аніж до повномасштабного вторгнення. Переважна кількість цих кредитів не є простроченими чи реструктуризованими, але банки залишають їх на стадії 2 оцінки, зважаючи на реалії перебігу бойових дій. Помірний консерватизм банків в оцінці ризиків виправданий, оскільки погіршення якості роздрібногo кредитного портфеля в умовах війни буває досить несподіваним, що потенційно може поставити під загрозу капітал банків.

Станом на кінець 2024 року співвідношення валових кредитів населенню до ВВП становить приблизно 3,5%, а незабезпечених кредитів – 2,8%, що в рази менше, ніж в європейських країнах. За умови, що споживчий попит залишатиметься сильним, а доходи домогосподарств зростатимуть, у 2025 році дуже ймовірно подальше зростання роздрібногo портфеля. Низька заборгованість домогосподарств залишає банкам значний простір для збільшення обсягів кредитування клієнтів і посилення конкуренції за потенційних клієнтів.

У 2025 році все більше фінансових установ прагнуть розширити свої кредитні портфелі та збільшити свою частку на ринку у цьому сегменті. Згідно з опитуванням про умови кредитування в останні місяці конкурентний тиск спонукав банки навіть дещо послабити стандарти кредитування. Фінансові установи намагаються залучити клієнтів більш привабливими умовами кредитування. Останнім часом багато банків помірно знизили процентні ставки, щоб збільшити свою частку в загальному портфелі банківської системи.

КОРПОРАТИВНЕ КРЕДИТУВАННЯ

На початку 2024 року чисті гривневі кредити бізнесу стрімко зростали, але протягом року зростання сповільнилося. Попри уповільнення початковий імпульс призвів до зростання корпоративних кредитів на понад 20% за минулий рік. Адаптація бізнесу до загроз безпеки та макроекономічної стабільності пожвавила попит на кредитні ресурси. Водночас кредитування в іноземній валюті не користується таким попитом, як кредитування в національній валюті, тому кредитний портфель в іноземній валюті за рік скоротився майже на третину. Частка корпоративних кредитів у чистих активах банків усе ще залишається низькою – близько 16%. А загальний обсяг кредитів становить менше 8% ВВП, що значно менше, ніж в інших європейських країнах. Увесь рік найвищими темпами зростали кредити МСБ у різних видах економічної діяльності, а серед великих корпорацій найактивніше кредитувались агросектор та виробництво харчових продуктів, роздрібні та оптові торговельні мережі. Пожвавленню кредитування також сприяє поява нових позичальників.

Банки фінансували і державні компанії, частка їхніх кредитів у гривневому працюючому кредитному портфелі становить 13%, тоді як у державних банків вона близька до третини. Значний обсяг позик банки, передусім державні, надали Укрфінжитлу для реалізації програми «єОселя». Загалом за рік гривневі кредити державних підприємств зросли на 17%.

Вигідні умови кредитування, насамперед нижчі відсоткові ставки, значно зменшили потребу в державних субсидіях на кредити. У 2024 році лише близько третини нових клієнтів МСБ отримали кредити за програмою «5-7-9%». Частка кредитів, наданих за цією програмою, у гривневому робочому портфелі за рік знизилася на 6 процентних пунктів до близько 34%. Подальше покращення ситуації з бізнесом має зменшити роль державної підтримки кредитування у 2025 році.

Якість корпоративних кредитів досить висока – значна частина портфеля надається клієнтам із добрими фінансовими показниками. На кінець року боржники зберігають задовільне боргове навантаження. У 2024 році переважна кількість проблемних кредитів у портфелях банків була непрацюючою ще із 2022 року. У 2024 році близько 4% усіх корпоративних боржників оголосили дефолт, що приблизно відповідає показникам до повномасштабного вторгнення. Ураховуючи добру якість портфеля та поодинокі випадки дефолту, банки практично не потребують збільшення резервів. Проте можливе зниження якості портфеля у 2025 році через повільне економічне зростання та пожвавлення кредитування на фоні загального зниження фінансових очікувань бізнес-сектору.

OTP GROUP



OTP Group працює у 11 країнах, є одним із найнадійніших фінансових інститутів на ринках регіону 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 11 країн – Угорщини, України, Албанії, Болгарії, Молдови, Хорватії, Чорногорії, Словенії та деяких інших – і рік за роком посилює свої лідерські позиції. У 2024 році відбулось операційне злиття словенських банків SKB and Nova KBM, завдяки чому клієнти OTP banka у Словенії отримали найдоступніші сервіси у країні.

Банки-члени OTP Group в Албанії, Болгарії, Угорщині та Словенії названі найкращими у своїх країнах у номінації The Bank of the Year 2024 Awards від видання The Banker. Також OTP Group зберегла перше місце в рейтингу 100 найкращих банків Центральної та Східної Європи (ЦСЄ) за 2024 рік, який склав The Banker. Група залишилась лідером рейтингу, збільшивши капітал першого рівня до 11,3 млрд дол. США (на основі даних станом на 31 грудня 2023 року).

Діяльність і результати OTP Group також були відзначені торік компанією S&P Global Market Intelligence, яка визнала Групу найкращою серед 50 найбільших публічних банків Європи.

Стратегічна мета OTP Group – стати найуспішнішою універсальною банківською групою в Центральній і Східній Європі, також зроблено крок на шляху до роботи в Центральній Азії. Крім відкритості до інновацій, секрет успіху

OTP Group полягає в тому, що понад 75 років досвіду та 17 млн клієнтської бази допомагають їй добре розуміти й задовольняти потреби своїх клієнтів.

СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Акціонерами OTP Group є угорські інвестори (42,98%), іноземні компанії та приватні особи, міжнародні організації (54,59%), співробітники OTP Group (0,51%), урядові організації (0,05%). Решту (1,7%) становлять казначейські акції та інші акціонери.

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

ОТП БАНК – один із найбільших українських банків з іноземним капіталом, визнаний лідер банківського сектору країни. На ринку працює із 1998 року, має стабільну репутацію соціально відповідальної, надійної та стійкої фінансової установи.

Банк пропонує клієнтам найкращий сервіс і послуги, із-поміж яких є кредитні й депозитні продукти, страхування, управління активами, лізинг і факторинг, корпоративний та інвестиційний банкінг.

У 2024 році ОТП БАНК продовжив підтримку української економіки, обслуговування роздрісного та корпоративного сегменту. Банк також реалізує стратегію інвестування в ІТ-сферу та диджиталізацію клієнтських сервісів для приватних і корпоративних клієнтів.

Україні до Групи, крім Банку, входять ОТП Факторинг, ОТП Лізинг, ОТП Капітал. Команда в Україні налічує 2 593 співробітників, із них 2 413 – працюють в ОТП БАНК.

Склад Наглядової ради

Андраш Кухарскі
(András Kuhárszki),
член – до 30 січня 2022 р.,
голова – із 31 січня 2022 р.

Тамаш Катона
(Tamás Katona),
член

Золтан Тотматьяш
(Zoltán Tóthmátyás),
член

Аттіла Іштван Молнар
(Attila István Molnar),
член

Ласло Пелле
(László Pelle),
незалежний член

Марк Салай
(Márk Szalai),
член

Шандор Ваці
(Sándor Váci),
незалежний член

Марія Ілона Тарнаине 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

“ За 12 місяців 2024 року норматив достатності регулятивного капіталу ОТП БАНК зріс на 2,8% і досяг 39,4%. Регулятивний капітал ОТП БАНК (Н1) станом на 31.12.24 сягнув 18 млрд 818 млн грн, і за цим показником Банк займає третю позицію в усій банківській системі і перше місце серед банків із приватним капіталом.

“ ОТП БАНК зайняв п'яте місце за розміром чистого прибутку (4,1 млрд грн), що підтверджує його високу операційну ефективність.

“ ОТП БАНК посів одинадцяте місце за розміром чистих активів

Рейтинги, нагороди та досягнення

Благодійний «Оскар» від БФ «Благомай» за вагомий внесок ОТП БАНК у підтримку гідного дитинства та рівних можливостей для дітей України під час війни.

Нагорода від бізнес-порталу Delo.ua та журналу «TOP-100: Рейтинги найбільших». ОТП БАНК увійшов до п'ятірки лідерів у номінації «Банк із найкращими умовами для аграріїв».

Нагорода в номінації «Надійні міжнародні перекази» премії Banker Awards 2024.

Відзнака в номінації Best fintech collaboration за реалізацію спільної програми із Проектом USAID «Інвестиції для стійкості бізнесу».

Друге місце в номінації «Найкраща кредитна картка» Всеукраїнської щорічної премії FinAwards-2024. Відзнаку Банку принесла кредитна картка «Ладна».

Друге місце в номінації «Найкращий кредит готівкою» Всеукраїнської щорічної премії FinAwards-2024. Призове місце Банк посів завдяки продукту «Кредит на авто з пробігом».

Перше місце в номінації «Найкращі кредити готівкою» щорічної премії Prostobank Awards 2024.

Подяка від організації ДонорUA – «За підтримку і розвиток донорського руху».

Друге та третє місця в номінації «Кращий тарифний пакет для IT-спеціалістів» рейтингу Prostobank Awards 2024. Тарифний пакет «IT Professional» від ОТП БАНК – на другій сходинці, тарифний пакет «IT Smart» – на третій.

Третє місце в номінації «Кращий банк для нарахування зарплати» щорічної премії Prostobank Awards 2024.

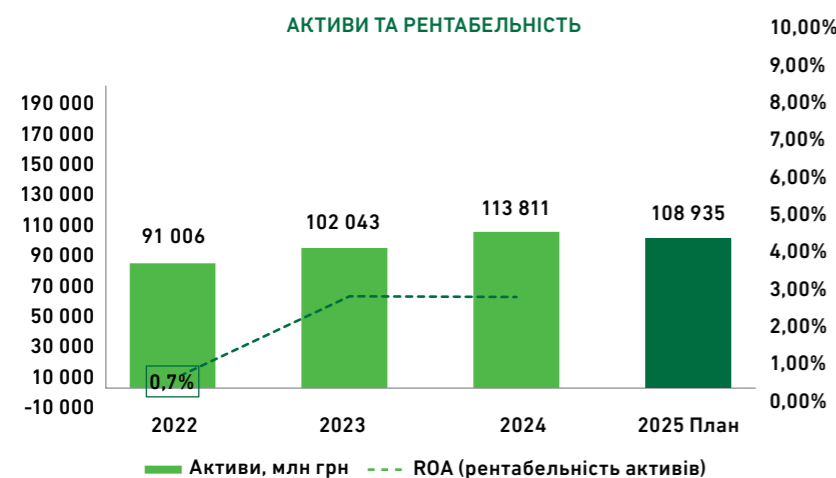
Відзнака в номінації «Благодійність іноземного бізнесу» Національного конкурсу «Благодійна Україна-2023».

Нагорода Rising Sun від Visa.

Загальні фінансові результати та досягнення

У 2024 році активи ОТП БАНК продовжили стабільно зростати і досягли рівня 113,8 млрд грн, що на 11,5% більше, ніж на початку року. Незважаючи на зниження ключових ринкових ставок протягом року, Банк зміг зберегти рентабельність активів на рівні 3,8% у річному вираженні. Якість кредитного

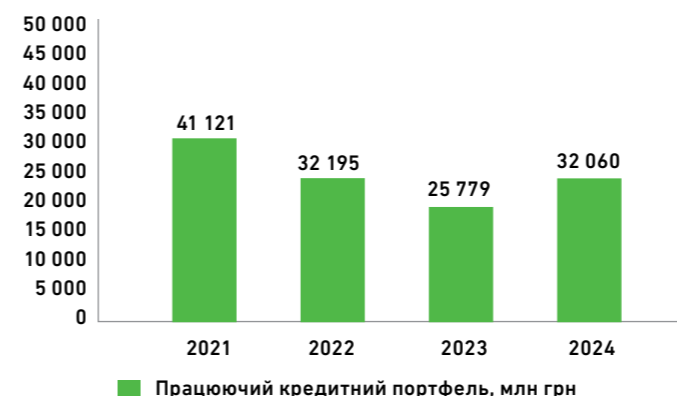
портфеля ОТП БАНК значно покращилась протягом року за рахунок відновлення обсягів кредитування. Апетит до ризику залишився стриманим, проте в межах реалізації оновленої Стратегії Банк активно кредитував як юридичних, так і фізичних осіб.



За підсумками року ОТП БАНК посів 11-те місце за розміром чистих активів та 5-те – за розміром чистого прибутку. Обсяги активів на кінець року перевищили план на 4%, а фінансовий результат виявився дещо нижче бюджету через ретроспективне застосування до банків підвищеного податку на прибуток за результатами 2024 року.

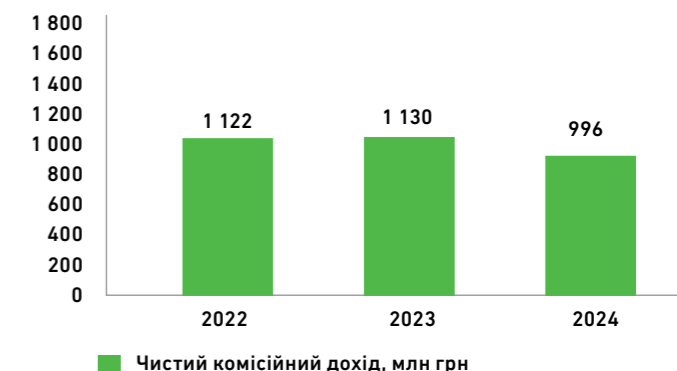


ПРАЦЮЮЧИЙ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ



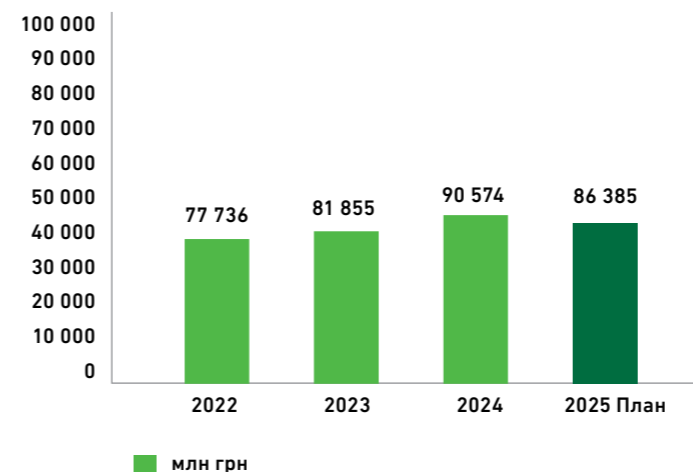
Протягом 2024 року працюючий кредитний портфель виріс на 25% до 32,1 млрд грн, що зумовлено збільшенням обсягів надання нових кредитів

ЧИСТИЙ КОМІСІЙНИЙ ДОХІД

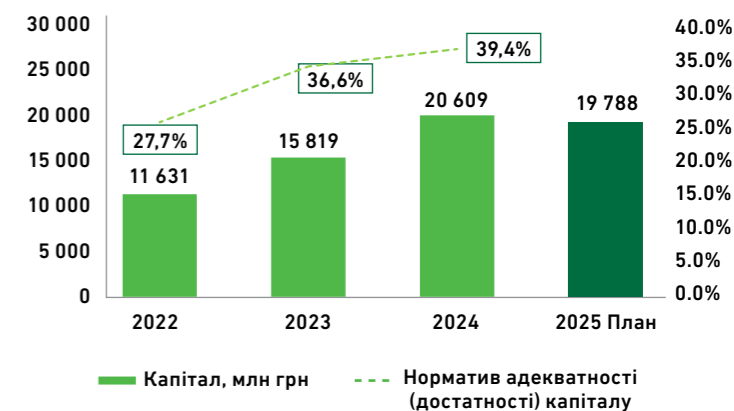


Зниження ділової активності клієнтів унаслідок військової агресії, періодичні проблеми з електроенергією та обмеження на валютному ринку не дали суттєво покращити результати комісійного доходу Банку у 2024 році.

КОШТИ КЛІЄНТІВ



ПОКАЗНИКИ КАПІТАЛІЗАЦІЇ



ОТП БАНК залишається одним із найбільш надійних банків України, що відображається у зростанні обсягів коштів клієнтів. Завдяки привабливості депозитних продуктів та програм лояльності у 2024 році кошти юридичних та фізичних осіб зросли на 10,7% і досягли рекордного рівня – 90,6 млрд грн.

Торік Банк продовжував підтримувати клієнтів, які потрапили до скрутного становища внаслідок ескалації військового конфлікту, а саме здійснював реструктуризацію кредитів на зручних для клієнтів умовах. Стратегічною метою Банку залишається постійне покращення клієнтського досвіду в користуванні його продуктами та сервісами.

У 2024 році капітал ОТП БАНК продовжив зростати в результаті капіталізації прибутків. Накопичений капітал дозволяє Банку бути готовим до будь-яких стресових ситуацій. Регулятивний капітал в ОТП БАНК становить 18 млрд 818 млн грн. Норматив його достатності – 39,4%, за необхідного рівня показника – 10%.



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 середньотривалості перспективі, із урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Банк розробляє Декларацію схильності до ризиків для визначення тих ризиків, які ОТП БАНК приймає, і тих, яких уникає, а також сукупної величини ризик-апетиту і величини ризик-апетиту за кожним із ризиків.

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

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

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

У Банку створена та функціонує комплексна система управління ризиками, котра забезпечує постійний аналіз, управління і контроль за ризиками, на які наражається ОТП БАНК у своїй операційній діяльності,

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

За рішенням Наглядової ради створено Комітет Наглядової ради з управління ризиками, що виконує такі функції, як моніторинг за дотриманням Банком 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 покликано 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 визначається відповідними процедурами й регламентами. Серед ключових комітетів, створених Правлінням для впровадження системи управління ризиками, варто відзначити Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, Комітет з управління ризиками клієнтів корпоративного сегменту, Кредитний комітет напряму діяльності роздрібного бізнесу та Резервний комітет, а також Комітет з управління операційними ризиками. Регулярні перевірки й оцінювання ефективності функціонування системи управління ризиками в ОТП БАНК здійснює підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

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

Задля належного реагування на надзвичайні події та подолання їх наслідків в ОТП БАНК розроблено й впроваджено 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.

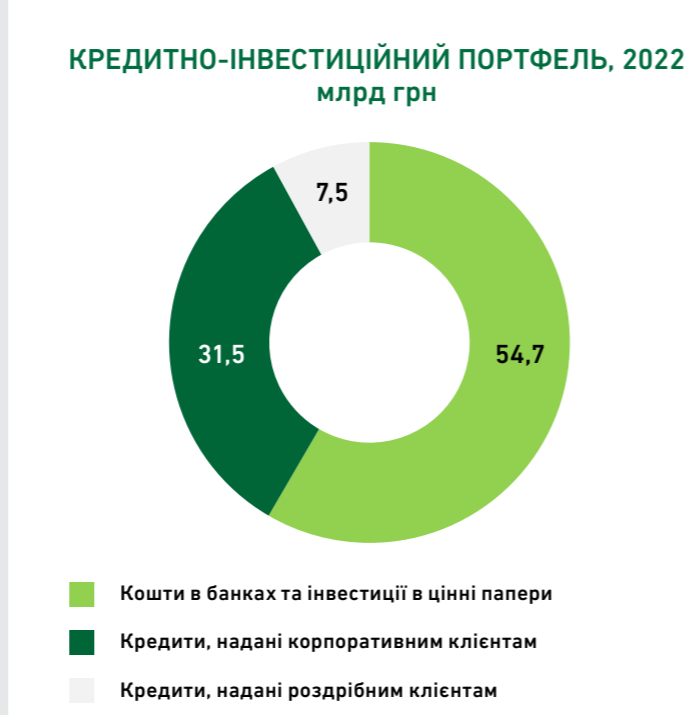
Система управління ризиками ОТП БАНК є складником системи управління ризиками міжнародної банківської групи OTP Group, що дає можливості для обміну досвідом і найкращими світовими практиками, а також постійного розвитку й удосконалення цієї системи. Крім того, підрозділи з управління ризиками материнського 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 доходності 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 дозведеного 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 одноставного погодження. За стандартними продуктами для роздрібних клієнтів із мінімальними сумами заборгованості функціонує система автоматичного ухвалення рішення, яку налаштовують, підтримують та контролюють представники підрозділу з управління ризиками. У момент прийняття ризику обов'язково проводиться ідентифікація інсайдерів, пов'язаних осіб із Банком, перевіряння умов рішення щодо відповідності стандартам продукту, ринковим умовам та утримання особами, власниками кредитних повноважень, від голосування в разі наявності конфлікту інтересів.

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

ОТП БАНК приділяє особливу увагу процесу постійного моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості. На регулярній основі проводиться оцінювання фінансового стану контрагента й аналіз його поведінки згідно з поведінковими моделями, статус обслуговування заборгованості, відбувається збір інформації із зовнішніх джерел щодо змін у складі учасників контрагента, порушення процедури банкрутства, значних судових розглядів матеріального характеру, статусу обслуговування боргу відповідно до даних бюро кредитних історій та Кредитного реєстру, заборгованості з податків та/або інших обов'язкових платежів, публічної інформації, яка має негативний вплив на репутацію контрагента. Система раннього реагування складається з кількох стадій, які визначають імовірність

виникнення проблемної заборгованості та відповідно визначають заходи, у тому числі превентивного характеру, які необхідно застосувати для запобігання виникненню проблемної заборгованості або зниженню очікуваних збитків від проблемної заборгованості.

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

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

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

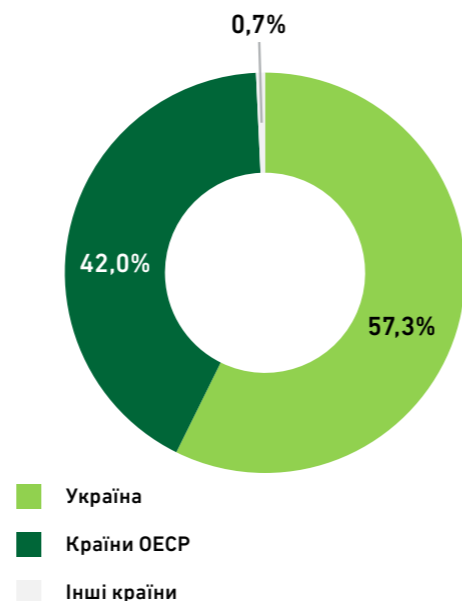


Детальніше про управління ESG-ризиками

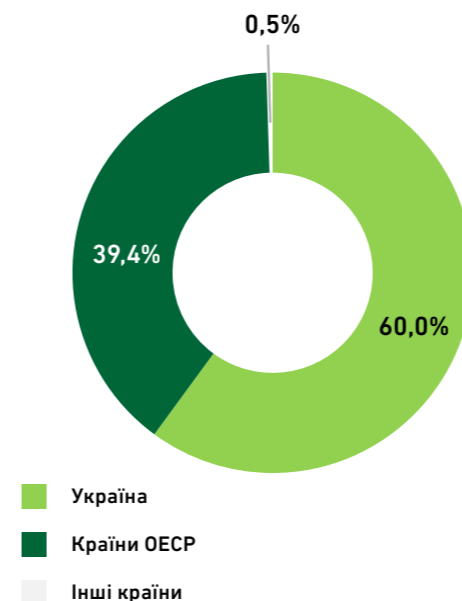
Список ESG-виключень є центральним керівним документом, у якому перераховані види діяльності, які не підтримує Група. Нові клієнти Групи не повинні брати участь у діяльності, зазначеній у списку виключень Банку. Тим часом як для нових клієнтів застосовується нульова толерантність до кредитування, діючі строкові кредити існуючих клієнтів підлягають природній амортизації, тоді як короткострокові кредити можуть бути поновлені на певний строк після оцінювання наявних ESG-та репутаційних ризиків 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.

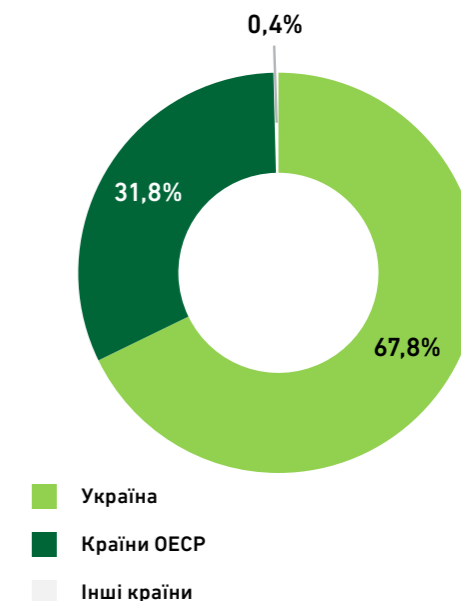
КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, 2022, %



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



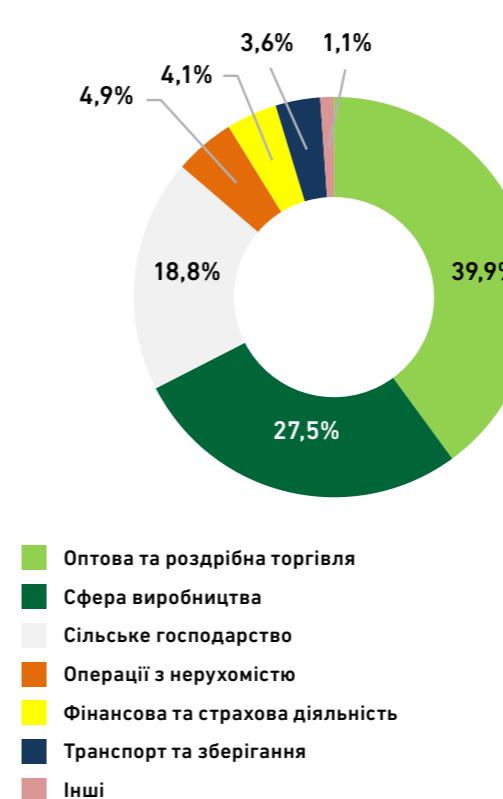
КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, 2024, %



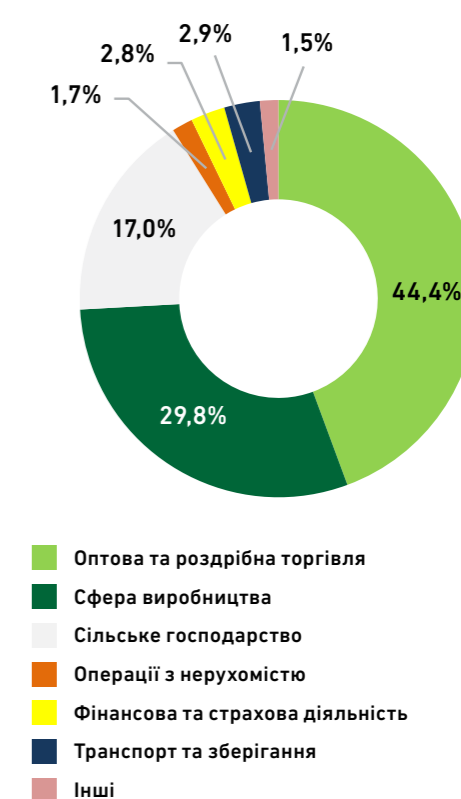
КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, 2022, %



КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, 2023, %



КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, 2024, %



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.

Після турбулентних двох років повномасштабної війни 2024 рік ознаменувався її переходом у стадію важкого конфлікту, у війну, у тому числі економічних ресурсів, тому ОТП БАНК активно долучився до процесу відновлення росту портфеля кредитів юридичних та фізичних осіб, що є базою довгострокового та сталого розвитку Банку. Стимулом такої тенденції виступили позитивні зрушення на рівні показників макроекономічної стабільності, диверсифікація та стабілізація логістичних маршрутів морським транспортом. Водночас факторами, що стримували відновлення функції фінансового посередництва банківською системою на початку 2024 року, були невизначеність щодо стабільності джерел фінансової допомоги зі сторони Європейського Союзу та військової допомоги від Сполучених Штатів Америки, а з кінця 1 кварталу та особливо протягом 2 кварталу – значні руйнування енергогенеруючих потужностей української енергосистеми. Несприятливі погодні умови протягом літніх місяців мали негативний вплив на урожайність певних культур, насамперед овочевих, що мало значний вплив на зростання рівня споживчих цін, а також на урожайність зернових культур та цінову кон'юнктуру на міжнародних ринках, що призвело до меншого вартісного виміру експорту української агропродукції.

Активи ОТП БАНК торік збільшилися майже на 12% та наблизились до позначки у 114 млрд грн, одночасно продовжилося зростання розміру та частки фінансових активів у вигляді коштів, розміщених у Національному банку України, переважно на кореспондентських рахунках інших банків-контрагентів, та у вигляді інвестицій в цінні папери, емітентами яких є центральні органи влади України та країн G7. Варто зауважити, що протягом року відбулася зміна складових фінансових активів, деномінованих у гривні, на користь збільшення інвестицій у цінні папери Міністерства фінансів України,

у тому числі за рахунок інвестицій у бенчмарк ОВДП, які використовують для виконання мінімальних резервних вимог. Станом на кінець 2024 року розмір коштів, розміщених в інших банках, та інвестицій у цінні папери зріс на 12,9% – до 74,2 млрд грн у гривневому еквіваленті, або 66,5% від кредитно-інвестиційного портфеля, водночас майже до 70% зросла частка заборгованості в національній валюті.

Кредитний портфель юридичних і фізичних осіб зріс на 13,2%, до 37,3 млрд грн. Зростання в основному було забезпечено кредитами клієнтам корпоративного бізнесу, частка портфеля кредитів якого станом на кінець року наблизилась до 85% кредитного портфеля Банку.

Кредитний портфель корпоративного бізнесу є достатньо диверсифікованим щодо концентрації ризику на одного контрагента, групи пов'язаних контрагентів. Заборгованість 20 найбільших груп пов'язаних контрагентів – позичальників Банку не перевищує 40% станом на кінець 2024 року, майже не зазнавши змін 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 0–30% протягом звітного року.

З огляду на галузеву структуру портфеля корпоративних кредитів частка позик, наданих підприємствам сфери торгівлі, продовжувала зростати та наблизилась до майже 45%. Сфера торгівлі – саме та сфера, яка швидко адаптувалась до нових умов ведення економічної діяльності в умовах військового стану та виступила локомотивом економічного зростання України у 2024 році. Повноцінне відновлення логістики з морських портів Великої Одеси під егідою Збройних Сил і Військово-Морських Сил ЗС України дозволило налагодити стабільні шляхи постачання та призвело до здешевлення логістичних ланцюгів для продукції сільського господарства та конвергенції цін на українську агропродукцію до рівня світових цін, що зменшило потребу у фінансових коштах для агровиробників та пришвидшило оборотність коштів, що в результаті зменшило експозицію Банку на цю галузь економіки із 18,8% до 17,0% кредитного портфеля корпоративних кредитів. Водночас зросла частка експозиції на сферу виробництва, що було компенсовано зменшенням часток іншої галузі економіки України в портфелі Банку.

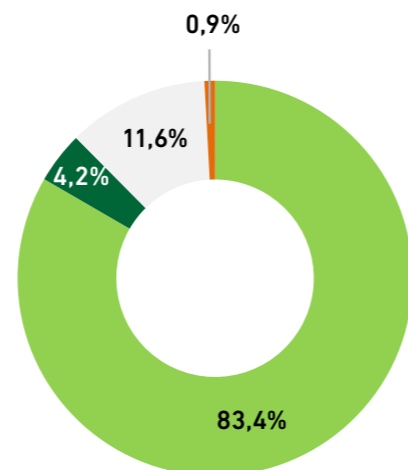
Протягом року на фоні зниження ринкових ставок у гривні відбулося зміщення акценту у кредитуванні корпоративних клієнтів у гривні, як наслідок – частка валютної заборгованості зменшилась нижче 40% кредитного портфеля корпоративного бізнесу. Банк продовжує ретельно контролювати

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 зменшення частки стадії 3 у більш ніж 2 рази, до 7%. Такі зміни якісної структури портфеля корпоративних клієнтів дозволили розформувати значну частину резервів під кредитні ризики, що позитивно вплинуло на фінансовий результат Банку за 2024 рік.

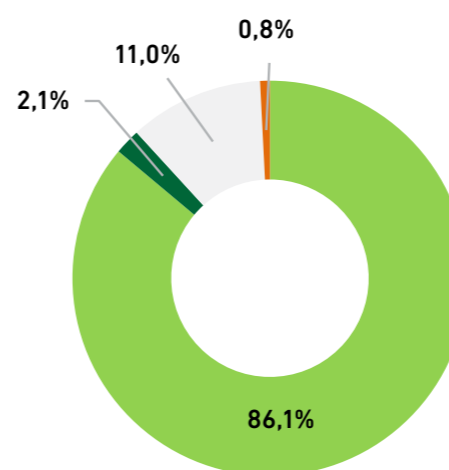
Портфель споживчих кредитів роздрібногo бізнесу був досить сталим протягом року та перебував у діапазоні 5,4–5,6 млрд грн. Позитивні тенденції з нарощення частки кредитів стадії 1 за рахунок кеш-кредитів та карткових кредитних лімітів було дещо нівельовано скороченням портфеля стадії 2 за рахунок регулярних погашень клієнтами заборгованості в межах погоджених графіків реструктуризації заборгованості, а також регулярних продажів заборгованості стадії 3 зовнішнім колекторським компаніям після завершення всіх процедур з відшкодування та врегулювання проблемної заборгованості на стороні Банку. Доформування резервів під кредитний ризик під портфель кредитів роздрібним клієнтам було незначним та пропорційним до зростання частки 1 у загальному портфелі Банку.

КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, 2022, %



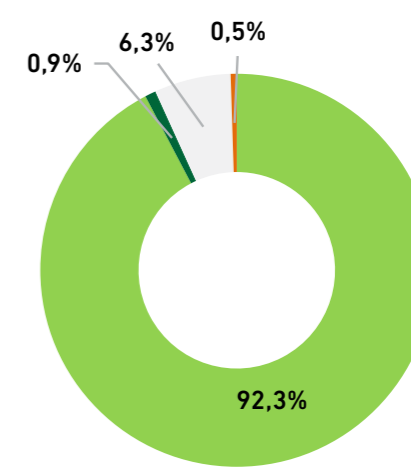
- Споживчі кредити
- Автокредити
- Іпотечне кредитування
- Мікробізнес та самозайняті особи

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

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 відпливів вкладів на різних часових проміжках протягом календарного року. Для управління ліквідністю здійснюється постійний моніторинг та аналіз продуктової структури фінансових зобов'язань банку, обсягів залучених і погашених коштів та їх вартості, а також концентрації вкладів по залишкових строках до їх погашення та групах пов'язаних контрагентів. Результати аналізу позначаються на рішеннях щодо зміни структури портфеля високоліквідних активів.

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

У національній валюті Банк утримує ліквідні активи в обсязі, достатньому для виконання протягом наступних трьох місяців усіх зобов'язань, що не будуть поновлені після закінчення їх контрактного строку, покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності та 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 відпливів від основної бізнес-діяльності. Банк покладається на підтримку материнського банку в разі впливу клієнтських коштів, деномінованих в іноземних валютах.

Протягом 2024 року Банк продовжував утримувати достатній запас перевищення короткострокових активів над зобов'язаннями Банку, підтримуючи показник LCR на рівні близько 200% у всіх валютах, та на горизонті 1 року показника NSFR на рівні більше 200% у всіх валютах. Унаслідок зростання кредитного портфеля показник співвідношення кредитів до депозитів протягом 2024 року зростав до 50% для гривні, але залишався близьким до 30% в іноземних валютах. Ураховуючи поступові зміни в розрахунку складових високоліквідних активів як компонента LCR, Банк продовжує процес збільшення інвестицій у боргові зобов'язання країн групи G7. Портфель депозитів ОТП БАНК залишається доволі диверсифікованим, частка 10 найбільших вкладників (груп пов'язаних вкладників) Банку не перевищує 15% у гривні, із концентрацією незначно вище 25% за залишками коштів клієнтів в іноземних валютах станом на кінець 2024 року.



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

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

Управління процентним ризиком у банківській книзі 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 2024 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку на горизонті одного року незначно зменшився і становив 860,6 млн грн, або 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 1 298,6 млн грн, або 6,9% регулятивного капіталу Банку, станом на кінець 2023 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 2024 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями казначейства Банку в торговій книзі в межах лімітів, установлених Національним банком України, а також відрахуваннями до резервів під

покриття кредитного ризику за кредитами, деномінованими в іноземних валютах. Оскільки Банк не робив значні відрахування до резервів протягом 2024 року, тому завершив рік із незначною відкритою валютною позицією в межах погоджених лімітів.

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

УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНИМ РИЗИКОМ

Операційний ризик – 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.

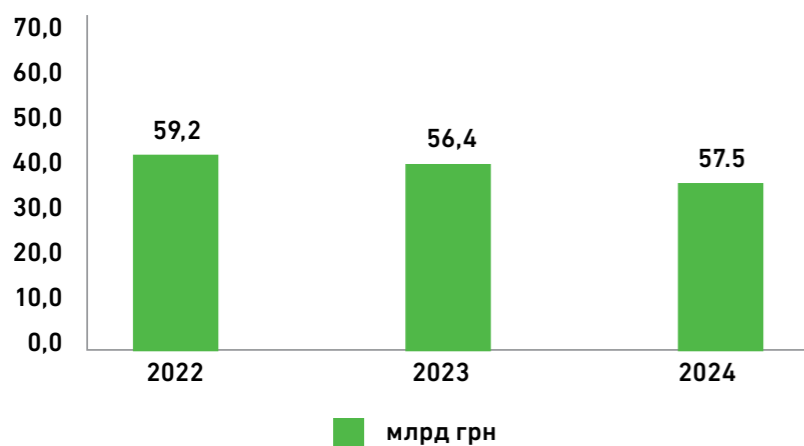
Операційний ризик є властивим будь-якій діяльності, тому повністю уникнути його неможливо. Управління операційним ризиком має на меті мінімізацію ефекту від настання подій операційного ризику через застосування належних заходів реагування, мінімізацію ймовірності виникнення подій операційного ризику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

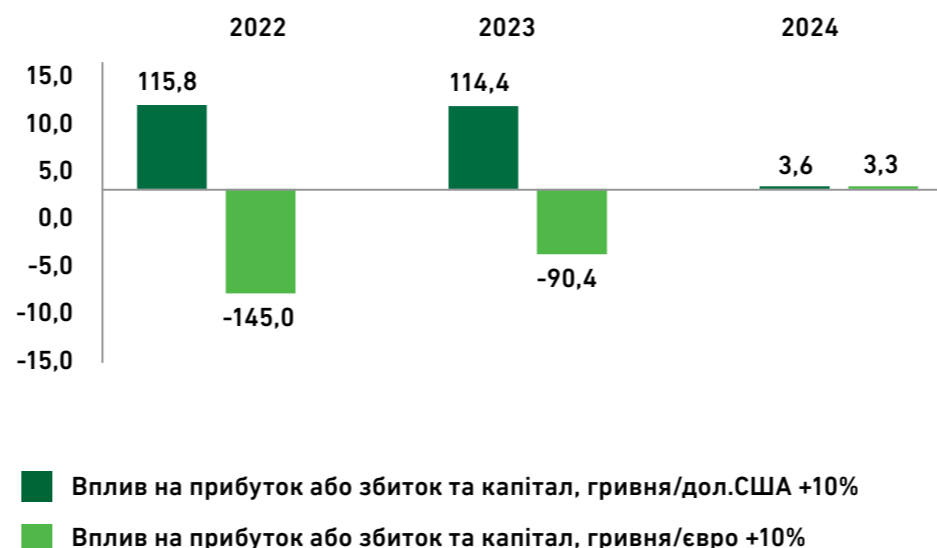
тобто контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію – внутрішній аудит. Фокус системи внутрішніх контролів ОТП БАНК й розподіл ресурсів визначається насамперед процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причинно-наслідкових залежностей і запровадженням змін до продуктів та процесів Банку для мінімізації ймовірності виникнення і масштабу втрат у майбутньому. Іншим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки та тестування внутрішніх контролів, що допомагає ідентифікувати ті складники процесів Банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику. Результат проведеного аналізу враховують під час установлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме у процесі розрахунку максимального розміру втрат, який приймається ОТП БАНК у межах функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої недотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими, ніж розмір зменшення ризику.

Іншими інструментами управління операційними ризиками є ключові індикатори ризику та стрес-сценарії. Ключові індикатори ризику доповнюють систему внутрішніх контролів, установлюючи граничні показники частоти та/або масштабу ефекту реалізації подій операційного ризику або подій, що можуть призвести до реалізації операційних ризиків у розрізі процесів та/або продуктів Банку, яким властива висока частота

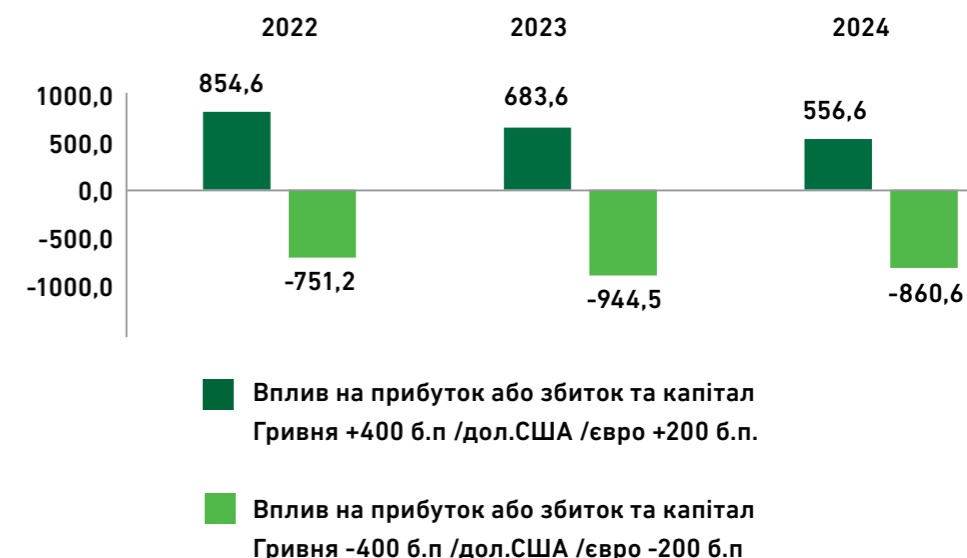
**РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ:
ПЕРЕВИЩЕННЯ ФІНАНСОВИХ
АКТИВІВ НАД ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ
З УРАХУВАННЯМ РОЗПОДІЛУ СТАБІЛЬНОЇ
ЧАСТИНИ ДЕПОЗИТІВ
ДО 1 РОКУ КУМУЛЯТИВНО**



ВАЛЮТНИЙ РИЗИК
млн грн



ПРОЦЕНТНИЙ РИЗИК У БАНКІВСЬКІЙ КНИЗІ
млн грн





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, урахування впливу 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: невинний 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 оцінки збитків ОТП БАНК урахує не лише матеріальні збитки, які можуть бути завдані згаданими видами ризику, а й ризик заподіяння матеріальної шкоди, зокрема шкоди репутації Банку.

У 2024 році було зареєстровано мінімальну кількість нових подій операційного ризику, пов'язаних із результатом військової агресії, радше проводилось переоцінювання розміру фінансових втрат раніше ідентифікованих подій. Більше 60% 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 зменшення втрат, спричинених зовнішніми шахрайськими діями.

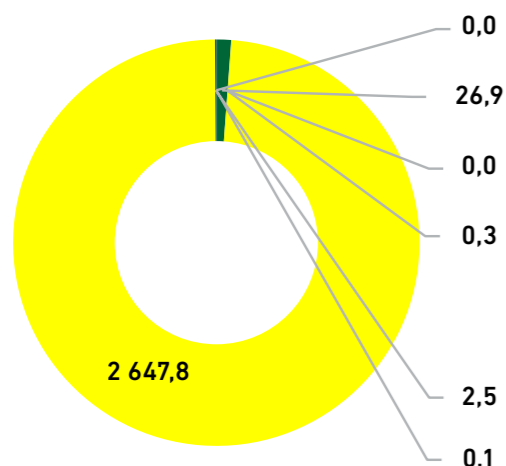
Управління юридичним ризиком у складі операційного ризику відбувається через розподіл розміру портфеля судових позовів матеріального характеру на категорії від низького до високого ризику – залежно від стадії претензійно-позовної роботи і наявності рішень на користь Банку, водночас на весь розмір портфеля, якому присвоєно високий рівень ризику, створюють резерви. Протягом 2024 року ОТП БАНК збільшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими є відповідачем, до 628 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.

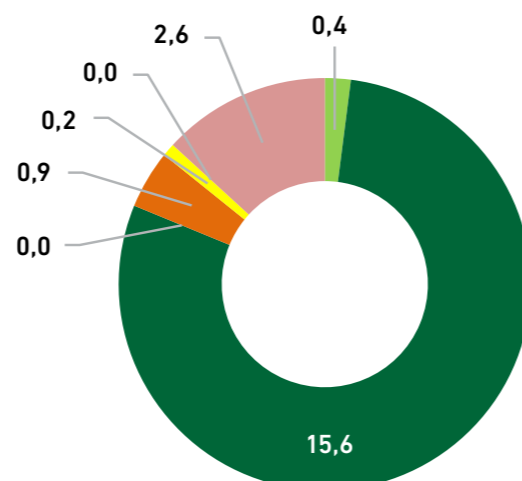
Банк розробляє функції ІБ та пов'язані з ними завдання так, щоб зусилля, потрібні для виконання кожного завдання, були пропорційними пов'язаним із цим ризикам ІБ. ОТП БАНК постійно розвиває здатність запобігати, виявляти, реагувати на інциденти інформаційної безпеки, аби знизити ймовірність виникнення несприятливих подій та їх вплив до прийнятного рівня. Він урахує 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, 2022
млн грн



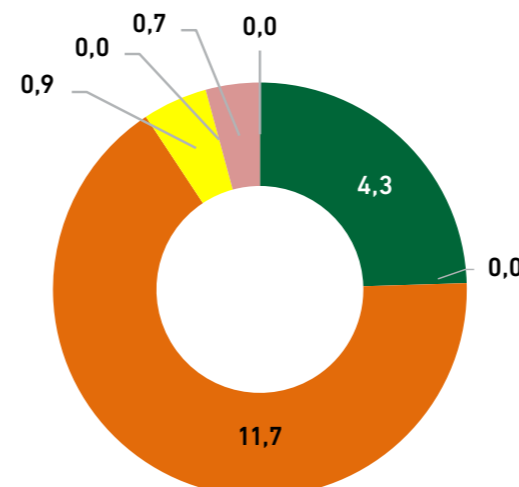
- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Відносини з персоналом і безпека робочого місця
- Клієнти, продукти і правила ведення бізнесу
- Катастрофи та публічна безпека
- Порушення діяльності та збої систем
- Виконання, надання послуг та управління процесами

КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2023
млн грн



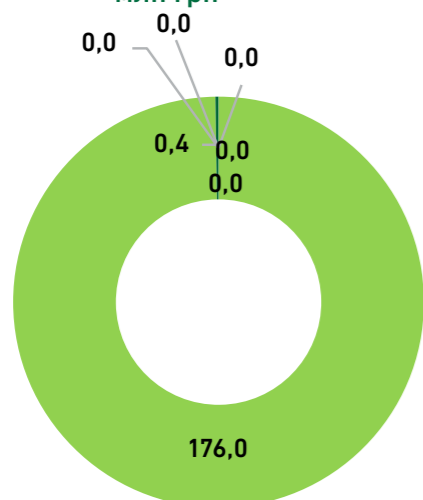
- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Відносини з персоналом і безпека робочого місця
- Клієнти, продукти і правила ведення бізнесу
- Катастрофи та публічна безпека
- Порушення діяльності та збої систем
- Виконання, надання послуг та управління процесами

КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2024
млн грн



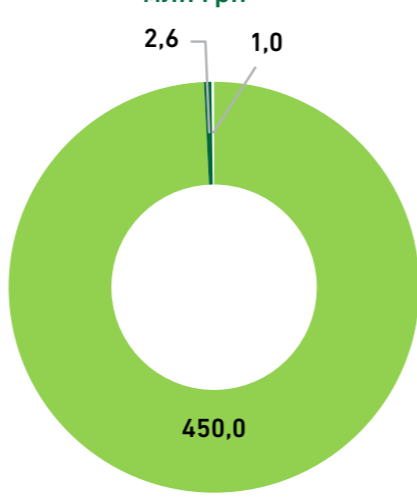
- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Відносини з персоналом і безпека робочого місця
- Клієнти, продукти і правила ведення бізнесу
- Катастрофи та публічна безпека
- Порушення діяльності та збої систем
- Виконання, надання послуг та управління процесами

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2022
млн грн



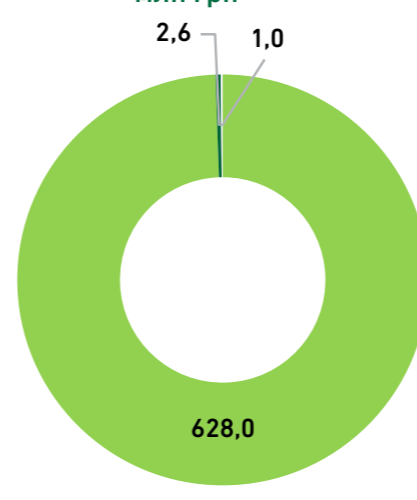
- Низький
- Середній
- Високий

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2023
млн грн



- Низький
- Середній
- Високий

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2024
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 макро-економічних шоків, а також регулярному (щоквартальному) моніторингу показників раннього реагування щодо зміни позиції Банку на ринку та відносної ефективності бізнес-моделі Банку.

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

УПРАВЛІННЯ РЕПУТАЦІЙНИМ РИЗИКОМ

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

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

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

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

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

Досягнення корпоративної бізнес-лінії

Обсяг нового фінансування, законтрабованого з корпоративними клієнтами ОТП БАНК у 2024 році, сягнув майже 11 млрд грн. Традиційно частка фінансування агробізнесу була найбільшою і становила 42% від цієї суми.

Фінансування оборотного капіталу залишалось основним напрямом підтримки компаній. Водночас обсяг забезпечення інвестиційних проєктів клієнтів Банку становив майже 1 млрд грн. Однією зі знакових подій у наданні інвестиційного фінансування корпоративним клієнтам минулого року стала видача першого кредиту на купівлю земельних ділянок, що мають сільськогосподарське призначення. ОТП БАНК почав пропонувати своїм клієнтам таке фінансування у зв'язку зі зняттям у 2024 році державного мораторію на продаж сільськогосподарських земель юридичним особам, а також затвердженням материнським банком умов і підходів такого спеціального виду кредитування.

Задля подальшого збільшення фінансування нових та існуючих клієнтів, і особливо представників середнього і малого бізнесу, Банк суттєво розширив й обсяги співпраці з такими своїми міжнародними фінансовими партнерами, як ЄБРР (EBRD) і МФК (IFC). Загальна сума договорів про розподіл 50% портфельних кредитних ризиків, укладених із цими світовими організаціями з початку повномасштабної війни, сягнула еквівалента 304 млн євро на кінець 2024 року. У результаті Банк додатково профінансував розвиток бізнесу 554 компаній в Україні, використовуючи механізми таких програм.

Унікальним і додатковим заохочувальним інструментом розвитку сталих інвестицій в енергоощадні технології малих та середніх підприємств виявилася програма, у межах якої ЄБРР надає компенсації частини тіла інвестиційних кредитів ОТП БАНК. Торік позичальники Банку вперше змогли отримати такі компенсації на загальну суму майже 1,3 млн євро, що було еквівалентом 10% кредитних коштів Банку, спрямованих на купівлю сільськогосподарської техніки, обладнання світових брендів та сучасних енергозберігаючих технологій.

У 2024 році клієнти Банку зіткнулись із ситуацією обмежень у централізованому постачанні електроенергії та суттєвим зростанням її вартості. Відповідаючи на ринковий виклик і щоб максимально задовольнити попит в інвестиційному фінансуванні, разом із консультативною командою IFC (Міжнародна фінансова корпорація, частина групи Світового банку), розпочали спільний

проєкт із розроблення продукту для фінансування проєктів забезпечення альтернативними джерелами енергії «ОТП Energy». Мета – забезпечення швидкого, стандартизованого рішення для фінансування інвестицій в енергетичне обладнання, а саме сонячні станції, газопоршневі, біогазові та дизельні генератори. Ураховуючи важливість децентралізованої генерації на державному рівні, ОТП БАНК доєднався до міжбанківського Меморандуму, у межах якого провідні фінансові інституції погодили надання спеціальних умов фінансування таких проєктів, а саме за ставкою 13.5% річних у гривні на перший рік фінансування та UIRD+3% у подальші роки, із максимальним терміном фінансування 5 років.

За 2024 рік Банк реалізував 15 нових угод у межах «ОТП Energy» (як сонячні, так і інші технології) на загальну суму 79.2 млн грн. Задля прискорення сталого розвитку та енергонезалежності клієнтів Банк підписав 9 партнерських угод із ключовими постачальниками енергообладнання, відповідно до яких партнери надають не тільки консультативну підтримку, а й допомагають клієнтам обрати найбільш ефективну технологію, обладнання та прорахуюють точну вартість проєкту «під ключ» і його окупність. 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 державної програми «Доступні кредити 5-7-9» і «Доступний факторинг». Відповідність позичальника умовам програми дає можливість суттєво зменшити йому відсоткове навантаження за кредитами і кредитними лініями. Так, за 2024 рік було укладено 647 угод на 5057,5 млн грн у межах програми. На кінець року згідно з цією програмою доступними були 9,2 млрд грн для 1079 позичальників Банку.

Також ОТП БАНК є учасником програм стимуляції зростання економіки країни і купівлі обладнання, виробленого в Україні. Так, за 2024 рік Банк став провайдером державної допомоги в сумі 22,9 млн грн за купівлю 171 одиниці сільгосптехніки вітчизняного виробника. 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 13,07 млн грн та 5 одиниць виробленої в Україні техніки та електрообладнання, розмір якої становив 15% від вартості.



2024 рік став рекордним для провідного проєкту Банку – «АгроФабрика», у межах якого надається фінансування агровиробникам із банком землі від 200 до 10 000 гектарів. Так, у минулому році було укладено 1,9 млрд грн нових кредитних лімітів. Кредитний портфель на кінець року становив 2,2 млрд грн, а в пікові моменти сягав позначки 2,36 млрд грн. За рік було залучено 128 нових агропозичальників, а рік «АгроФабрика» закінчила із 306 активними позичальниками. Також важливою складовою успіху «АгроФабрики» є співпраця з великою кількістю партнерів – постачальників ЗЗР, насіння та добрив, що надає змогу позичальникам отримати фінансування в рамках партнерських програм зі ставкою від 0,1% річних у гривні. На сьогодні в Банку діє 15 програм, за минулий рік було профінансовано 204 млн грн цільових кредитів. У 2024 році портфель програм було розширено на 7 нових партнерів, з-поміж яких такі відомі компанії як ADAMA, Corteva, LimaGrain, АгроЕксперт.

У межах інших програм спільного фінансування ОТП БАНК підтримував представників малого та середнього бізнесу, надаючи фінансування обігового капіталу за пільговою відсотковою ставкою – до 10% річних. Під пільгові умови фінансування підпадали представники критичних галузей економіки та компанії, які постраждали від воєнних дій або мають жінок у складі власників. Об'єм фінансування таких клієнтів перевищив 550 млн грн.

Корпоративна бізнес-лінія продовжила підвищення рівня автоматизації у кредитному процесі. Серед основних заходів, реалізованих торік, була подальша цифровізація процесу контролю виконання позичальниками їх договірних зобов'язань (ковенант), а також запровадження додаткової автоматизації й оптимізації внутрішнього процесу надання і погодження кредитних траншів. У результаті швидкість отримання позичальниками траншів скоротилася на 25%. Також спостерігалася подальша залученість усе більшої кількості клієнтів, котрі використовують цифрові способи підписання кредитної документації з ОТП БАНК зі зручним накладанням електронних цифрових підписів (ЕЦП) на них. Це дозволяє суттєво скоротити час на підписання договорів, котрі не вимагають обов'язкового нотаріального оформлення, і в цілому прискорити кредитний процес. Окремо варто відзначити роботу з автоматизації та цифровізації кредитного процесу «АгроФабрики» та малого і середнього бізнесу. Силами окремої Agile-команди у 2024 році було реалізовано end-to-end процес кредитування від заведення кредитної заявки до підписання договору і видачі траншів у CRM-системі Банку, включаючи інтеграцію з основною автоматизованою системою Банку.



Завдяки надійності та якості сервісу, що надає ОТП БАНК, загальна кількість активних корпоративних клієнтів Банку приросла за 2024 рік на 8% та сягнула 22,5 тис. клієнтів.

ПРОДУКТИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

Протягом минулого року ОТП БАНК продовжував удосконалення своїх продуктів та послуг для корпоративних клієнтів, прагнучи створювати зручні, сучасні та ефективні рішення для бізнесу. Банк зосереджував увагу на цифровізації, автоматизації процесів та впровадженні інновацій, які дозволяють корпоративним клієнтам заощаджувати час, підвищувати ефективність роботи та отримувати максимум вигоди від співпраці з ОТП БАНК.

Мета Банку – підтримка розвитку бізнесу клієнтів завдяки впровадженню рішень, які відповідають їхнім потребам і викликам сучасного ринку. У 2024 році ОТП БАНК зосередився на поліпшенні сервісів для валютних операцій, зовнішньоекономічної діяльності, зарплатних проєктів та мобільного банкінгу для корпоративного сегмента.

Серед основних досягнень року:

1. Запуск торгової платформи.

Було впроваджено нову торгову платформу для корпоративних клієнтів, яка значно спрощує та пришвидшує операції з іноземною валютою. Вона надає зручний доступ до обмінних курсів, оперативного укладення угод та автоматизованих звітів.

2. Розширення можливостей виплати зарплати через Click OTPay.

Новий функціонал виплату заробітної плати зробив іще

- швидшою – завдяки автоматичному створенню відомостей із податковими платежами;
- зручнішою – шляхом формування всіх необхідних документів за кілька кліків;
- сучаснішою – через можливість працювати 24/7.

3. Новий функціонал у мобільному додатку для корпоративних клієнтів.

У 2024 році в мобільному додатку було додано функції, які полегшують управління рахунками, платежами та іншими операціями для бізнесу.

4. Зручні рішення для клієнтів, що працюють із ЗЕД.

Банк покращив сервіси для зовнішньоекономічної діяльності (ЗЕД), забезпечивши швидкий доступ до документів, аналітики та підтримки фахівців.

ОТП БАНК продовжує вдосконалення цифрових сервісів, забезпечуючи клієнтів сучасними, актуальними та зручними рішеннями.

Досягнення роздрібної бізнес-лінії

ОТП БАНК – один із найбільших українських банків з іноземним капіталом, визнаний лідер у роздрібному фінансовому секторі України. Через 70 відділень в усіх регіонах України (окрім тимчасово окупованих територій) Банк надає повний спектр фінансових послуг своїм клієнтам.

У 2024 році Банк зберіг клієнтоцентричний підхід у своїй роботі. Показники ОТП БАНК суттєво покращились: NPS за рік виріс на 6% і становить 64%. Агрегований показник задоволеності клієнтів роботою відділень Банку, який включає задоволеність роботою і компетенцією працівників, часом очікування, а також часом обслуговування став найбільшим в ОТП Груп і становить 96%.

ОТП БАНК кілька років поспіль демонструє приріст коштів фізичних осіб у національній валюті. У 2024 році він становив 1,16 млрд грн, або на 8,6% збільшився обсяг коштів фізичних осіб. Основними чинниками були зростання кількості нових клієнтів Банку та збільшення числа клієнтів, які довіряють свої кошти й розміщують їх як на депозитних, так і на рахунках до запитання в ОТП БАНК.

Банк і далі розвиває дистанційні канали обслуговування клієнтів. Зокрема, у 2024 році клієнти мали змогу відкривати накопичувальні рахунки для збереження своїх коштів, а також розміщувати депозити та інвестувати кошти в ОВДП не тільки в національній валюті, а й в іноземній валюті через застосунок OTP BankUA.

Торік ОТП БАНК продовжував розвивати напрям кредитування, суттєво збільшились можливості для клієнтів. Так, максимальна сума кредиту готівкою для клієнтів була збільшена до 750 000 грн у разі звернення до відділення та до 300 000 грн – у разі оформлення в застосунку OTP BankUA. Банк суттєво розширив портрет клієнта для кредитування та протягом 2024 року прокредитував понад 15 000 клієнтів.

Набув розвитку і продукт підкріплення в розстрочку, який дозволяє клієнтам на найвигідніших умовах отримати до 100 000 грн за рахунок кредитних ліній терміном до 24 місяців. Збільшилась кількість партнерів сервісу «Скибочка», наприкінці року запущено спільну програму із ROZETKA.

Не залишився осторонь ОТП БАНК від такого важливого напрямку, як енергонезалежність. Було запущено

окремі продукт на лояльних умовах для фінансування та реалізації фізичними особами проєктів з енергоефективності.

Значну увагу Банк приділив розвитку сегмента споживчого кредитування. Так, у 2024 році ОТП БАНК і далі розширював напрям кредитування на автомобілі із пробігом. Було покращено умови для клієнтів: максимальна сума фінансування збільшилася до 1 млн грн, термін кредитування подовжений до 7 років. Водночас ОТП БАНК зберігає оперативність розгляду заявок та видачу коштів за один день. Крім того, відтепер клієнти Банку можуть придбати авто під замовлення з міжнародних ринків, включаючи США, Китай, Європу. Це дає змогу отримати унікальні автомобілі за вигідними умовами фінансування.

ОТП БАНК минулого року впровадив власний кредитний маркетплейс авто з пробігом Popova by OTP Bank, який об'єднує широку партнерську мережу. Тут є понад 200 тисяч пропозицій від автосалонів та фізичних осіб.

Значну увагу Банк приділив популяризації теми фінансування авто. Зокрема, для підвищення фінансової грамотності запустив офіційний TikTok-канал.

ЕВОЛЮЦІЯ PREMIUM BANKING

У 2024 році преміальний бізнес був зосереджений на розвитку та поглибленій співпраці з наявними преміальними клієнтами у трьох напрямках: користування послугами щоденного банкінгу, що включає в себе як досвід користування застосунком OTP Bank UA, так і оплату комунальних платежів, здійснення валютообміну та оформлення продуктів страхування онлайн; збільшення досвіду клієнта щодо накопичень – оформлення строкових депозитів та збереження коштів на ощадному рахунку, а також розвиток клієнта в довгострокових продуктах Банку, таких як кредити готівкою та ОВДП.

Визначення пріоритетних продуктів для розвитку преміального клієнта в Банку відбувається із застосуванням моделей схильності клієнта до оформлення цього продукту, виходячи з патернів його поведінки, а також із формуванням персональних пропозицій, орієнтованих на потреби клієнта.

На початку 2024 року була розроблена система метрик для визначення рівня рейтингу преміального клієнта у глибині користування продуктами Банку. Ця система лягла в основу проєкту зрощення преміальних клієнтів. Проєкт запущений у лютому 2024 року, із розподілом на етапи та поступовим збільшенням кількості клієнтів у проєкті – із 3 500 до 12 402 клієнтів.

Комунікація менеджера із преміальним клієнтом відбувається за допомогою технології штучного інтелекту Ender Turing, що дозволяє аналізувати реакцію на продукти чи пропозиції, знаходити інсайти та в подальшому застосовувати їх під час взаємодії із преміальними клієнтами.

Успішність проєкту відображена у цифрах – за результатами другого та третього етапів проєкту у 60% клієнтів збільшився рейтинг клієнта в користуванні банківськими продуктами, а загальний прибуток зріс на 11%, (додатково 2 мільйони гривень щомісяця).

Серед продуктів та послуг, які мали вплив на збільшення прибутку, були: оформлення кредитних продуктів та строкових депозитів, збільшення залишків на карткових рахунках (як наслідок розвитку щоденного банкінгу), отримані комісії за розрахунки картками, послугу страхування від шахрайства та комісії за купівлю ОВДП. Наприклад, кількість преміальних клієнтів, які мають досвід у купівлі ОВДП із початку 2024 року зросла у 2 рази (із 499 клієнтів до 1 159 клієнтів). Це свідчить про те, що розвиток преміального клієнта одночасно відбувається у трьох напрямках – щоденний банкінг, пасиви та довгострокові продукти.

Тож середня кількість продуктів на преміального клієнта досягла історичної позначки за рік – 3,87 продукти на клієнта.

Наприкінці 2024 року проєкт зрощення було масштабовано на всю базу преміальних клієнтів, що стало частиною щоденної комунікації менеджера із преміальними клієнтами задля їх розвитку.

Одним із важливих кроків у розвитку преміального клієнта та залучення його бізнесу на обслуговування до Банку є сертифікація преміальних менеджерів, яка була спрямована на розширення знань щодо специфіки обслуговування преміальних клієнтів, які одночасно є фізичними особами-підприємцями. За вісім місяців було сертифіковано 81% команди преміальних менеджерів.

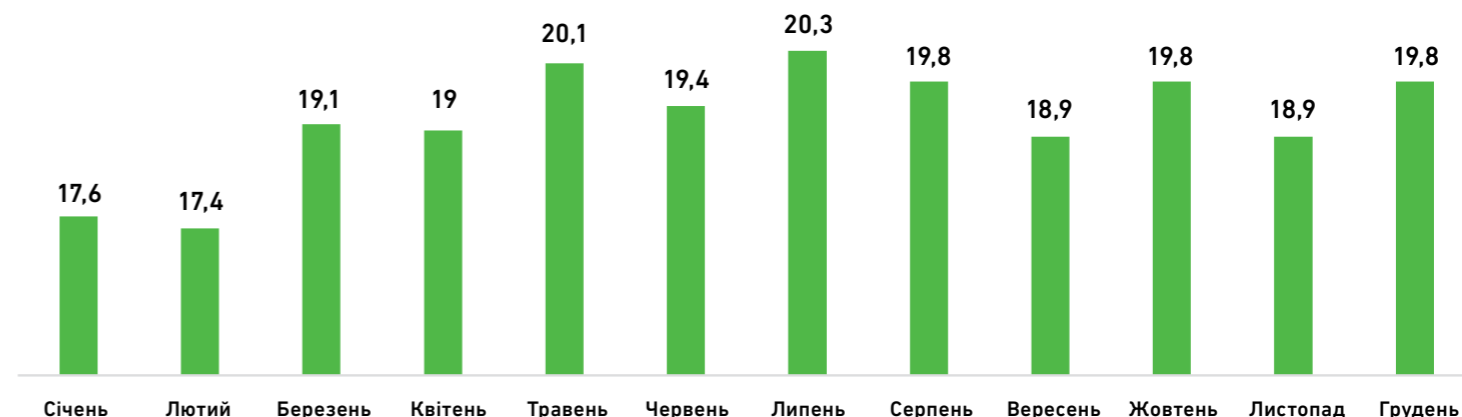
Окрім того, преміальний бізнес був сфокусований на розвитку сімейного преміального обслуговування. У процесі дослідження існуючої бази клієнтів та наявної інформації було проаналізовано 1 545 подружніх пар, побудовано метрики оцінки рейтингу родини преміального клієнта та розроблено програму «Сімейний кешбек» для розвитку членів родини клієнта в користуванні продуктами Банку.

Тож 2024 рік став роком інновацій та персоналізації пропозицій для преміальних клієнтів, що в майбутньому дозволить забезпечувати органічний розвиток клієнта в користуванні продуктами Банку, забезпечуючи збільшення прибутку.

PRIVATE BANKING

Private Banking стабільно зосереджений на побудові довгострокових партнерських відносин із клієнтами. Ціль Банку – стати не лише фінансовим радником, а й надійним партнером, який завжди поруч у ключових моментах життя клієнтів.

У 2024 році основна увага була зосереджена на інвестиціях, що відповідають чинним законодавчим нормам, та збільшенні прибутку наших клієнтів. Зокрема, інвестиції в ОВДП стали провідним інструментом для збереження та примноження капіталу клієнтів. Завдяки довірі до Банку портфель цінних паперів суттєво зріс та на кінець року становив більше ніж 7 мільярдів гривень в еквіваленті, що на 20% більше показника попереднього року.





Також важливу роль у результаті зіграв подальший розвиток мобільного інвестиційного банкінгу. У 2023 році Банк надав можливість купувати ОВДП на аукціонах Міністерства фінансів України через мобільний застосунок OTP Bank UA, а у травні 2024 року запустив продаж цінних паперів із портфелю Банку та за 7 місяців провів угод на суму 1.23 млрд у гривневому еквіваленті. Наразі OTP БАНК залишається першим та єдиним банком, який надав можливість клієнтам через застосунок купувати державні облігації на аукціоні. Завдяки лідерським позиціям OTP БАНК серед первинних дилерів ОВДП сформована пропозиція в портфелі Банку, яка доступна у мобільному застосунку в режимі 24/7 – відповідає будь-яким вимогам клієнтів.

Класичні депозитні програми є одним зі складників портфеля клієнта. Сума коштів на депозитах у гривні зросла більше ніж на 13% та становить 67% від усіх гривневих залишків на рахунках. Загальний портфель клієнтів Private Banking у гривні збільшився в цілому на 18%. Портфель у доларах США також виріс на 18% відносно показників минулого року.

Клієнти Private Banking зазвичай диверсифікують свої активи. Структура розподілу капіталу за валютою така: 40% збережень у гривні, 60% – валютні заощадження.

Гривневий портфель забезпечує прибуток у вигляді % за депозитами, валютні кошти – нівелюють курсові ризики.

Відповідний розподіл та рівномірне зростання портфеля в різних інвестиційних інструментах та валютах є показниками збалансованої та правильно обраної фінансової стратегії, довіри до Банку як партнера та високого рівня обслуговування.

Як результат активної роботи з діючими клієнтами, залучення нових клієнтів Банку, збільшення об'ємів проведених угод та продажів, комісійний дохід private banking за 2024 рік виріс на 39%, зростання interest contribution за 2024 рік – на 27% порівняно з результатами попереднього року.

Private Banking є одним із важливих напрямів розвитку групи. Як результат ефективної роботи та підтвердження міжнародного визнання OTP Group отримала нагороду від Global Private Banking Awards за найкращу стратегію зростання за напрямом Private Banking у Центральній та Східній Європі у 2024 році. Щорічно цією нагородою відзначають банки, які надають найякісніше обслуговування для приватних клієнтів. Оцінювання відбувається на основі заявок від банків та аналізу, що проводить видання Professional Wealth Management (PWM) від Financial Times.

Розвиток Private Banking OTP Bank Ukraine на 2025 рік закладено в межах загальногрупової стратегії Global Markets OTP Bank, урахуваючи ситуацію у країні, законодавство, особливості та культуру місцевих ринків. Задачею є розвиток інвестиційних пропозицій у межах чинного законодавства, у тому числі диджиталізація цих процесів, розширення продуктової лінійки, підвищення кваліфікації менеджерів. У фокусі уваги залишатиметься нарощення наявної бази клієнтів, робота з клієнтами, для яких OTP БАНК є пріоритетним банком для обслуговування. У результаті Банк очікує більшення залучених активів у Private Banking та прибутковості, підвищення рівня задоволеності та лояльності клієнтів. Це сприятиме не лише розвитку Private Banking, а й зміцненню позицій Банку в сегменті преміального обслуговування.



Досягнення казначейства



Казначейство ОТП БАНК пропонує широкий спектр продуктів і послуг компаніям, а також інституційним інвесторам: валютні угоди «спот» для корпоративних і роздрібних клієнтів; валютні свопи, різноманітні інструменти грошового ринку й РЕПО для фінансових установ. 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, роздрібної лінії, клієнтів преміум-сегменту, а також їхнього бізнесу.

Незважаючи на війну, доходи казначейства вдалося утримати на високому рівні й навіть перевершити планові показники. Це стало результатом збалансованого портфеля послуг, що включає торгівлю для власних потреб та за клієнтськими заявками. Зростання було обумовлене насамперед швидким реагуванням на зміни законодавства та ринкової кон'юнктури.

Згідно з рейтингом Міністерства фінансів України за 2024 рік ОТП БАНК посів п'яте місце серед первинних дилерів.

Майбутнє Банку. Диджиталізація та дистанційні канали продажу

У 2024 році ОТП БАНК і далі впроваджував інновації, роблячи фінансові сервіси ще доступнішими, швидшими та безпечнішими. Основний фокус був спрямований на розвиток мобільного банкінгу та дистанційних каналів продажу, щоб клієнти могли отримувати всі потрібні послуги онлайн без зайвих зусиль. Важливим кроком до цієї мети стала міграція 100% клієнтів у новий мобільний застосунок ОТП Bank UA.

Нові фінансові продукти. Упроваджено послуги обміну валют, відкриття депозитів у валюті, валютно-обмінних депозитів та ліміту для покупок на виплат для зарплатних карток. Додано можливість купівлі та продажу ОВДП із портфеля Банку. Це дозволило надавати більшість банківських послуг онлайн.

Daily Banking. Запущено можливість оплати комунальних послуг та надсилання показників у застосунку. Спрощено перекази за реквізитами завдяки впровадженню платежів із QR-кодом, що збільшило відвідуваність застосунку на 40%, а загальну кількість користувачів у місяць — на 25%.

Антифрод-рішення. Захист коштів клієнтів залишається одним із пріоритетів Банку. Запроваджено сучасні механізми боротьби з шахрайством, пов'язаним зі втратою доступу до банкінгу та соціальною інженерією.

Екосистема з ритейлером. Разом з одним із найбільших ритейлерів України ОТП БАНК створив унікальну екосистему, яка дозволяє клієнтам отримувати кредитний ліміт за лічені хвилини під час купівлі товарів, використовуючи сайт або мобільний застосунок партнера.

Благодійні ініціативи. Напряму благодійності залишається одним із головних. Клієнти Банку задовнали понад 50 млн гривень на благодійні фонди. Було проведено низку благодійних аукціонів, а восени 2024 року запущено інструмент для безпечних зборів коштів, що допомагає клієнтам збирати кошти на важливі соціальні ініціативи.

Протягом 2024 року ТОВ «ЕЯ ЮКРЕЙН ДІДЖИТАЛ» надавались Банку послуги консультування з питань інформатизації: послуги з ІТ-діагностики операційної моделі Банку.



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 із урахуванням основоположних довкілля-соціальних принципів та 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, у т. ч. 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 за рахунок використання конфіденційної/внутрішньої інформації, у тому числі 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 (у тому числі 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 Банку не перешкоджала 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 заінтересованих 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



Принципи (кодекс) корпоративного управління

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 із управління ризиками та комітет із питань винагороди і призначень) із числа 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, організує виконання рішень Наглядової ради та Загальних зборів. Правління розробляє й передає на затвердження Наглядовій раді проєкти 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 та 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 принаймні раз на квартал. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічного перевіряння 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, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етикою. 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 постійно діє підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – Відділ комплаєнсу Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу (далі – Відділ комплаєнсу), основними завданнями якого є:

- забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- виконання інших завдань, визначених чинним законодавством та вимогами материнського банку.

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

- забезпечення моніторингу змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, і оцінювання впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечення контролю за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- забезпечення контролю за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку із клієнтами та контрагентами, задля запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;
- забезпечення координації роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;
- забезпечення управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів,

що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформування головного комплаєнс-менеджера;

- забезпечення організації 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;

- забезпечення організації 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;

- забезпечення проведення навчання та обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахування кодексу поведінки (Кодекс етики);

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

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

- забезпечення контролю 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 контролю 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'язаним 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;

- здійснення контролю 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 за їх дотриманням;

- участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства;

- забезпечення подання звітності з FATCA та CRS;

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

- виконання інших функцій, що стосуються 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. За умов виявлення підтверджених фактів неприйнятної поведінки в Банку/порушень у діяльності Банку та конфліктів інтересів, повідомляє Національний банк України про них, якщо Наглядова рада Банку не застосувала заходів, що забезпечили їх усунення.

У Банку наявний 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, урахування особливості 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 перевірянь. 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 чи висловлює довіру іншій особі, керівникові 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 й 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

службове становище 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. Водночас 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.

Забороняється будь-яка вербальна, невербальна чи фізична форма поведінки, в результаті якої завдано удару людській гідності або створено принизливе, залякує, вороже, агресивне чи образливе середовище, стан тощо.

Взаємоповага та ввічливість – це не просто гарний тон, це невід'ємні складники 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 затверджений відповідний перелік каналів, якими може скористатись кожен, щоб повідомити 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 діючих 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 і його голос не враховується 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, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачити умов, 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

Для захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету і територіальної цілісності України, протидії терористичній діяльності, а також задля запобігання порушенню законних інтересів громадян України, суспільства та держави, репутації банку Банк зобов'язується не порушувати спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів, які застосовують держава, іноземні міжнародні організації та/або іноземні держави до фізичних та юридичних осіб.

Відділ комплаєнсу аналізує всі підозрілі операції контрагентів (компаній), за якими будь-який елемент фінансової операції підпадає під санкції/чутливі операції, після чого дає висновок та оцінку ризику комплаєнс щодо можливості такої операції або встановлення ділових відносин.

ЗДІЙСНЕННЯ ПРОЦЕДУРИ ДЬЮ-ДІЛІДЖЕНС

Метою процесу експертизи дью-ділідженс, що проводиться Банком, є надання точної та адекватної інформації про Банк під час встановлення та ведення кореспондентських банківських відносин, а також своєю чергою в наданні запитів банкам-кореспондентам щодо отримання Банком рівнозначної інформації від потенційних та існуючих 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 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 Банку 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. Відділ комплаєнсу регулярно інформує всіх працівників Банку, 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

Як відповідальний постачальник фінансових послуг Банк приділяє особливу увагу захисту прав та інтересів споживачів, а також якості послуг, що надаються споживачам. Банк гарантує, що його працівники, які безпосередньо чи опосередковано контактують зі споживачами, проходять відповідну підготовку з питань захисту прав споживачів і, отже, розуміють та застосовують правила захисту прав споживачів належним чином, а також діють із належною обережністю та старанністю.

Щоб допомогти споживачам ухвалювати зважені фінансові рішення, Банк приділяє підвищену увагу дотриманню принципів захисту прав споживачів, прозорій інформаційній практиці, фінансовій освіті та захисту вразливих груп споживачів.

Задля уникнення та/або мінімізації ризиків порушення вимог законодавства України про захист прав споживачів із боку працівників Банку відділ комплаєнсу веде постійний контроль за дотриманням Банком вимог законодавства України про захист прав споживачів, у тому числі нормативно-правових документів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, методичних рекомендацій уповноважених органів, зокрема: законів України «Про захист прав споживачів», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про рекламу», «Про споживче кредитування» та інших. Особлива увага приділяється дотриманню вимог щодо взаємодії зі споживачами під час урегулювання простроченої заборгованості щодо вимог до етичної поведінки.

ДОСТУП ДО ІНФОРМАЦІЇ ТА ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ

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 заінтересованих осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на ухвалення ними інвестиційних рішень.

Інформаційну політику Банку розробляють з огляду на потреби Банку в захисті інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці). Банк уживає 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. 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 заявляє про свою принципову позицію й засуджує корупцію як незаконний та неетичний спосіб ведення діяльності.

Для неухильного дотримання всіх вимог законодавства України з питань боротьби з корупцією на підставі чинної Антикорупційної політики Групи ОТП в Банку затверджено Антикорупційну програму АТ «ОТП БАНК» (далі – Програма). Норми Програми визначають, що Банк, усвідомлюючи відповідальність за утвердження цінностей верховенства права та доброчесності, прагнучи забезпечувати свій сталий розвиток, дбаючи про власну ділову репутацію, для заохочення використання добросовісної комерційної практики, а також в інтересах, зокрема, але не виключно, своїх працівників, посадових осіб, керівників і засновників (учасників), ділових партнерів і клієнтів проголошує, що його засновники (учасники), органи управління, посадові особи та працівники у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах із діловими партнерами, клієнтами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, іншими юридичними та фізичними особами керуються принципом «нульової толерантності» до будь-яких форм і проявів корупції й хабарництва та вживають усіх визначених законодавством заходів із запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним із нею діям (практикам).



Програма визначає стандарти й вимоги відповідно до Закону України «Про запобігання корупції» та Типової антикорупційної програми, затвердженої наказом Національного агентства з питань запобігання корупції. Програма визначає й регулює механізм контролю за дотриманням вимог законодавства України з питань запобігання, виявлення та протидії корупції й механізм із запобігання зловживанням із боку керівників та інших працівників Банку.

Відповідно до стратегії та бізнес-плану Банку, а також із урахуванням бізнес-моделі Банку, етичне ведення бізнесу з нульовою толерантністю до корупції в будь-яких формах і проявах є принциповою позицією Групи ОТП та Банку у тому числі, якої зобов'язаний дотримуватись кожен працівник, тобто не мати ризик-апетиту до корупційних ризиків, тим самим практикуючи «нульову толерантність» до таких правопорушень.

Банк, зокрема відділ комплаєнсу, забезпечує розроблення та вжиття заходів, які є потрібними й достатніми для запобігання, виявлення і протидії корупції у своїй діяльності.

Керівник, органи управління, посадові особи всіх рівнів Банку беруть на себе зобов'язання особистим прикладом етичної поведінки формувати у працівників Банку нульову толерантність до корупції, що є основою ділової культури, повсякденної ділової практики та ділової репутації Банку.

Задля виявлення фактів та/або підозр Банком організовано безпечні, конфіденційні та доступні засоби інформування працівниками Банку про факти/підбурювання/підозри в корупційних порушеннях, таких як пропонування (або підозра) неправомірної вигоди третьою особою; вимагання надання (або підозра) неправомірної вигоди; підбурювання до вчинення корупційних дій; порушення вимог Програми (або про випадки підбурювання до таких дій), отримання відомостей про наміри або факти, що можуть свідчити про використання чи намір використання Банку або його працівників у діяльності, що містять або можуть містити ознаки корупційної складової.

Для повідомлення працівниками Банку про факти порушення Програми, учинення корупційних або пов'язаних із корупцією правопорушень на внутрішньому порталі Банку та на офіційному вебсайті Банку розміщена відповідна інформація.

Регулярне оцінювання корупційних ризиків здійснюється у процесі оцінювання комплаєнс-ризиків і в межах оцінювання й управління ризиками аутсорсингу.

Щороку всі працівники Банку проходять електронний навчальний курс щодо дотримання вимог із питань Антикорупційної програми з обов'язковим 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.

Банк усвідомлює свою роль у напрямі досягнення 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 та впровадження управління ESG-ризиками у процесі кредитування;
- адаптація та пом'якшення наслідків змін клімату;
- відповідальне споживання та раціональне використання ресурсів;
- фінансова інклюзія;
- корпоративна соціальна відповідальність;
- прозоре та відповідальне ведення бізнесу.



Детальніше про ESG-стратегію Банку

Для досягнення амбіцій ОТП БАНК та управління можливими ризиками та впливами в Банку розробляють та своєчасно оновлюють політики щодо захисту довкілля, соціальної відповідальності та корпоративного управління. Детальнішу інформацію, включаючи плани Банку на 2025 рік, можна переглянути на офіційному вебсайті Банку на сторінці «Сталий розвиток» за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/sustainability/>.

ЕКОЛОГІЧНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Зважаючи на загострення ризиків, пов'язаних зі зміною клімату, особливо стосовно зростання частоти виникнення екстремальних погодних явищ, ОТП БАНК спрямовує свої зусилля в напрямі мінімізації та попередження негативних впливів на довкілля.

Банк відповідально ставиться до власного впливу на атмосферне повітря та клімат, тому розраховує викиди парникових газів від власної діяльності та проводить заходи з декарбонізації.

Станом на кінець 2024 року	
Усього викидів парникових газів : 2 327.50 т CO _{2e}	Прямі викиди парникових газів (Score 1): 488.78 т CO _{2e} Непрямі викиди двоокису вуглецю (Score 2): 1 838.72 т CO ₂
185 кг батарейок зібрано в межах проекту «Батарейки, здавайтеся!»	~ 1 т зменшено споживання офісного паперу в межах цифровізованого електронного документообігу в ОТП БАНК
У межах проекту «Енергоощадне освітлення»	
2 436 шт. застарілих ламп замінено на енергоощадне LED-освітлення	306.71 МВт*год на рік орієнтовне збереження електроенергії в межах проекту (розрахункові дані) 2 274.31 тис. грн на рік орієнтовні заощадження внаслідок збереження електроенергії (розрахункові дані)

¹Для розрахунку прямих викидів парникових газів було використано дані про споживання пального для автомобілів і генераторів та стандартні коефіцієнти IPCC. Унаслідок недоступності та обмеження даних щодо роботи енергосистеми України показник непрямих викидів парникових газів було розраховано на основі загальноного коефіцієнту кількості викидів двоокису вуглецю на одиницю спожитої електроенергії (гCO₂/кВт*год) для енергетичної системи України згідно з даними IFI.

ЕНЕРГООЩАДНЕ ОСВІТЛЕННЯ

У 2023 році було започатковано проєкт із заміни застарілих ламп на енергоощадне LED-освітлення в головному офісі Банку (місто Київ). Починаючи з 2024 року, проєкт поступово впроваджував-

ся по всій мережі відділень Банку в Україні. Така ініціатива сприяє не лише значному скороченню операційних витрат, а і дозволяє запобігти непрямим викидам парникових газів Банку об'ємом орієнтовно 133 тCO₂ на рік (розрахункові дані).

Дирекція	Економія коштів унаслідок заміни ламп (на рік), тис. грн	Економія енергоспоживання (на рік), МВт*год	Викиди CO ₂ , що не були здійснені (на рік), тCO ₂
Західна	728,35	90,29	39,28
Південна	341,67	42,51	18,49
Східна	650,02	93,42	40,64
Центральна	554,28	80,49	35,01
Усього	2 274,31	306,71	133,42

ВІДПОВІДАЛЬНЕ ВИКОРИСТАННЯ ПРИРОДНИХ РЕСУРСІВ

Протягом 2024 року ОТП БАНК здійснив перехід на цифровізований електронний документообіг для зменшення використання ресурсів, у тому числі паперу та картриджів. Так, упродовж звітного року вдалось досягти збереження близько 1 т паперу. У подальшому Банк докладатиме зусиль для мінімізації використання природних ресурсів. На 2025 рік у головному офісі Банку заплановано реалізацію проєкту зі збору та сортування паперу для подальшого передання на вторинну переробку.

«БАТАРЕЙКИ, ЗДАВАЙТЕСЯ!»

У 2024 році ОТП БАНК продовжував реалізацію орієнтованого на захист довкілля проєкту зі збору використаних батарейок у відділеннях своєї мережі. Проєкт утілюється в життя спільно із громадською організацією «Батарейки, здавайтеся!», що надсилає зібрані по всій Україні батарейки на завод із переробки елементів живлення. Загалом торік було зібрано для переробки 185 кг, або близько 9 000 штук використаних батарейок різних типів.

СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

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

1. Відповідальний надавач фінансових послуг

Як відповідальний надавач фінансових послуг Банк має на меті створювати для клієнтів доступні, безпечні, сумісні,

адаптовані та прості у використанні банківські інструменти, продукти або канали продажів. Для ОТП БАНК надзвичайно важливим є те, щоб клієнти отримували чесну, прозору та просту для розуміння інформацію, а також – послуги, що адаптовані до їхніх потреб. Банк 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 або гідроенергії;
- енергоефективні будівлі: будівництво та купівля нових енергоефективних будівель або реконструкція існуючих будівель для підвищення рівня їх енергоефективності;
- низьковуглецевий транспорт: створення, придбання, розширення, модернізація, технічне обслуговування та експлуатація повністю електричних або водневих транспортних засобів та відповідної інфраструктури.

ОТП БАНК прагне збільшувати інвестиції у проєкти, які сприяють досягненню цілей Європейського зеленого курсу. Станом на кінець 2024 року 28,42% кредитного корпоративного портфелю Банку становлять підприємства в галузях, що мають чітко визначені та розроблені критерії «сталості» згідно з Таксономією ЄС та можуть відповідати її вимогам у перспективі.



Детальніше про E&S-продукти Банку

²Унаслідок недоступності та обмеження даних щодо роботи енергосистеми України показник було розраховано на основі загального коефіцієнту кількості викидів двоокису вуглецю на одиницю спожитої електроенергії (гCO₂/кВт*год) для енергетичної системи України згідно з даними стандартних коефіцієнтів викидів міжнародних фінансових організацій (The IFI Dataset of Default Grid Factors).



Механізми зв'язку для стейкхолдерів

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 зацікавленими сторонами.

У процесі здійснення власної діяльності, у тому числі під час обслуговування клієнтів, Банк неухильно дотримується правил роботи з персональними даними, що 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 щомісячно 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 2024 році показник NPS зріс на 7 відсоткових пунктів порівняно зі значенням 2023 року.

<p>Регулярні премії розподіляють залежно від параметрів нарахування на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • KPI (Key Performance Indicator) based – фінансова система 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 встановлювати залежність премії від індивідуального бізнес-результату. 	<p>Разові премії за особливо важливі завдання встановлюють за:</p> <ul style="list-style-type: none"> • участь у проєктах Банку; • надзусилля в перевиконанні планових показників тощо.
---	---

61%	Індекс споживчої лояльності у 2024 році (NPS) серед клієнтів роздрібного бізнесу
83%	Індекс задоволеності клієнтів у 2024 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.

Станом на кінець 2024 року	
54 відділення Банку доступні для людей, що пересуваються за допомогою крісла колісного	усі 172 банкомати Банку зі шрифтом 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 щодо 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.

В умовах нових викликів та диджиталізації Банк розуміє необхідність надання безбар'єрних фінансових послуг. Тому, починаючи із 2025 року, запланована реалізація функціоналу для людей з інвалідністю на вебсайті АТ «ОТП БАНК», що включатиме опції налаштування розміру шрифту та зміни колірної схеми.

У 2024 році Банк приєднався до Хартії із фінансової інклюзії, зобов'язуючись підтримувати ветеранів та ветеранок війни, сприяючи їх реінтеграції та адаптації до цивільного життя. Також було проведено технічне обстеження 21-го відділення, за результатами якого на 2025 рік заплановано покращення доступності 5 відділень Банку.

У 2024 року ОТП БАНК став партнером Всеукраїнської інформаційної кампанії з безпеки платежів «Кібербезпека фінансів» та приєднався до Всеукраїнської інформаційної

кампанії із захисту прав споживачів страхових послуг «Знай свої права: страхування», що організував Національний банк України.

Банк планує розробити власну освітницьку програму для підвищення рівня фінансової грамотності, сприяючи покращенню обізнаності громадян щодо захисту персональних даних, протидії платіжному шахрайству, соціальної інженерії та іншої корисної інформації у сфері фінансів.

2. Відповідальний роботодавець

Банк надає гідні умови праці для всіх працівників, забезпечуючи належний графік роботи, перспективи особистісного зростання та справедливу оплату праці з дотриманням гендерного балансу.

СИСТЕМИ ПРЕМІЮВАННЯ

Унесок 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.

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 крос-функціональної/проектної 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.

0 кількість виробничих травм, нещасних випадків	306 кількість працівників, які оформили відпустку з догляду за дитиною
---	--

У 2024 році в межах проєкту «Марафон здоров'я» було організовано проходження планового медогляду для працівників у м. Києві та Київській області, який пройшли 584 працівники. Окрім того, кожен працівник ОТП БАНК має можливість скористатися знижкою на медичне страхування.

У 2024 році за програмою кешбеку за покупки в аптеці повернуто 13 596 540 грн для близько 73,4% працівників, проведено 6 лекцій та написано 54 статті в OTP Digest із питань психічного та фізичного здоров'я.

НАВЧАННЯ

Дистанційне навчання відіграє важливу роль у процесі підвищення кваліфікації та поглибленні знань співробітників. Платформа дистанційного навчання e-Learning

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 наших співробітників 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.

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 і ветеранками;
- Антикорупційна програма;
- Загальні правила інформаційної безпеки та інші.

2 064 співробітники пройшли повний курс із Кодексу етики

1 659 співробітників пройшли повний курс з Антикорупційної програми

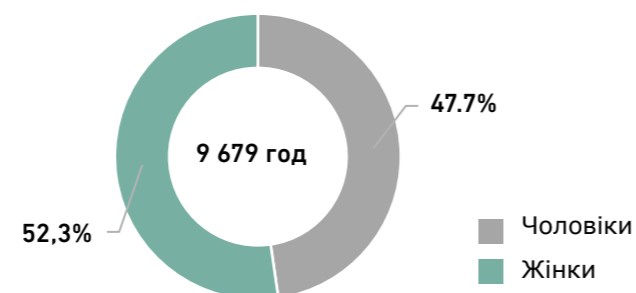
Станом на кінець 2024 року

100% 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 для навчання й поглиблення навичок співробітників для подальшого розвитку професійних та особистих якостей і компетенцій.

Працівники відділень постійно вивчають нові продукти та процеси у форматі відеосемінарів. Щоквартально керівники АТ «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.

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

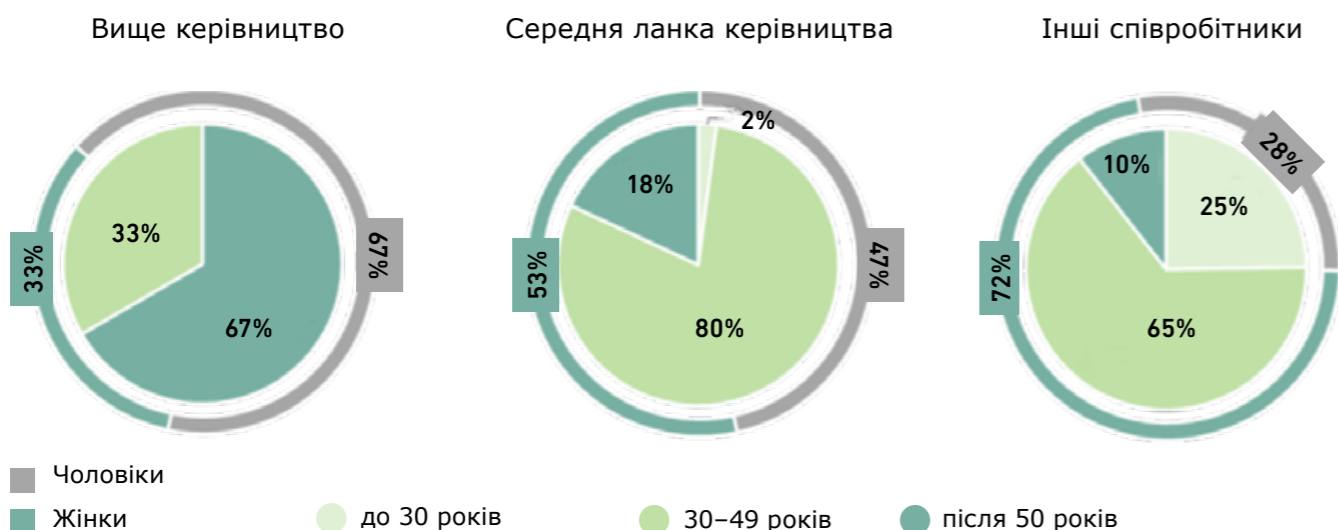


ІНКЛЮЗІЯ ТА РІЗНОМАНІТТЯ

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

ОТП БАНК продовжує працювати над досягненням гендерного балансу на всіх рівнях організації. Станом на кінець 2024 року частка жінок становила 70,53% серед усіх співробітників АТ «ОТП БАНК». Серед співробітників середньої ланки керівництва та інших співробітників переважає частка працівників віком від 30–49 років.

СТРУКТУРА СПІВРОБІТНИКІВ ЗА ВІКОМ ТА СТАТТЮ



СТРУКТУРА ОРГАНІВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ



Ураховуючи виклики сьогодення, ОТП БАНК забезпечує підтримку для успішної інтеграції людей з інвалідністю. Банк співпрацює із громадськими організаціями, що 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 2024 року в Банк працевлаштовано 50 людей з інвалідністю.

96.8% загальна частка вирішених звернень, що стосувались етичних питань

Банк прагне створити безпечне робоче середовище, де кожен працівник відчуває себе 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, що 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. Жилянська, 43, кімн. 421, Відділ комплаєнсу;

- засобами корпоративної електронної пошти на адресу compliance@otpbank.com.ua.

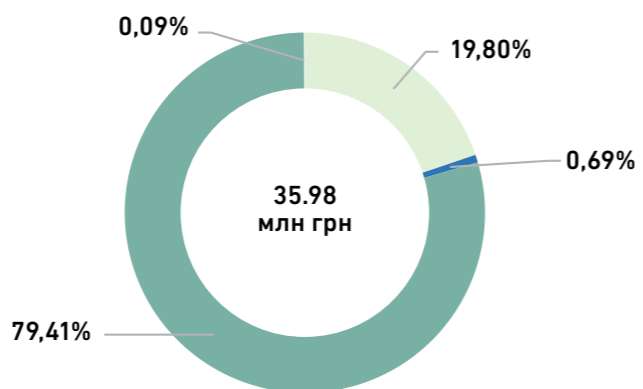
У 2024 році не було зафіксовано випадків або повідомлень, що могли стосуватись дискримінації чи порушення прав людини.

3. Відповідальний учасник суспільних відносин

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

Більшість заходів Банку в межах корпоративної соціальної відповідальності у 2024 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.

- Охорона здоров'я
- Культура та мистецтво
- Соціальні проекти
- Захист навколишнього середовища



ДІЯЛЬНІСТЬ У МЕЖАХ ПРОЄКТУ OTP BANK HELPS UKRAINE

У 2024 році продовжив роботу створений у 2022 році благодійний проєкт OTP Bank Helps Ukraine, метою якого є збір коштів для нагальних потреб країни під час воєнного стану. У межах проєкту реалізовано такі ініціативи:

- придбано для Харківського обласного перинатального центру інкубатор, призначений для порятунку життів передчасно народжених дітей;
- здійснено заміну всіх вікон у приміщенні медичного пункту Мостищенської спеціалізованої школи;
- надано фінансову підтримку Київській школі економіки (КШЕ), яку спрямовано на меморіальні стипендії для студентів, засновані на честь трьох членів спільноти КШЕ, які віддали життя за свободу України;

- організовано відпочинок та оздоровлення в літньому таборі OTP Kids Camp у Будапешті для понад 100 маленьких українців, що постраждали від війни;
- закуплено для офтальмологічного відділення консультативно-діагностичної поліклініки НДСЛ «Охматдит» (м. Київ) сучасне обладнання, за допомогою якого вдається вчасно діагностувати захворювання у дітей та зберегти їм зір;
- передано кошти на відновлення НДСЛ «Охматдит», яка 8 липня 2024 року постраждала від ракетної атаки;
- закуплено та передано перші в житті вишиванки для більш ніж 300 вихованців дитячих будинків, спецшкіл та навчально-реабілітаційного центру Київщини;
- утілено в життя проєкт у м. Хмельницькому, який дозволив дітям, батьки яких загинули на війні, здобути нові навички та розкрити свій потенціал у сфері ІТ.

ДОПОМОГА SUPERHUMANS CENTER

ОТП БАНК у межах договору про благодійну пожертву на 2023–2024 роки активно підтримував Superhumans Center – некомерційний проєкт, що опікується протезуванням,

складною реконструктивною хірургією, реабілітацією та психологічною підтримкою українців, які отримали травми через війну.

Протягом року Банк здійснював регулярні перекази коштів, які спрямовувалися на встановлення протезів українцям та на створення центру із навчання фахівців із протезування. Загальна сума допомоги станом на 31 грудня 2024 року становила понад 33 млн грн.

ФІНАНSOVA ГРАМОТНІСТЬ

У травні Банк став партнером Всеукраїнської інформаційної кампанії із платіжної безпеки #КібербезпекаФінансів, організаторами якої виступили Національний банк України разом із Державною службою спеціального зв'язку та захисту інформації України. Під час кампанії споживачам фінансових послуг активно роз'яснювали базові елементи кібербезпеки.

У липні Банк долучився до організованої Національним банком України Всеукраїнської інформаційної кампанії із захисту прав споживачів страхових послуг «Знай свої права: страхування». Ключове завдання та мета – захист прав страхувальників та поліпшення знань споживачів про страхові послуги.

Протягом першого півріччя 2024 року Банк надавав підтримку команді «УКультура» у підготованні серії лекцій про історію українських грошей. За цей час просвітницька платформа випустила відео про символізм зображень і про історичних особистостей на купюрах. Записані у межах співпраці відеоматеріали є в безкоштовному доступі на YouTube каналі Банку.

ОХОРОНА ЗДОРОВ'Я

У лютому та липні 2024 року Банк провів корпоративні дні донора, у межах яких працівники головного офісу здали кров на потреби Київського обласного центру служби крові, а також поповнили запаси крові Національного інституту серцево-судинної хірургії ім. М.М. Амосова.



Детальніше про OTP Bank Helps Ukraine



Детальніше на YouTube каналі Банку



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Окрема фінансова звітність за рік, який
закінчився 31 грудня 2024 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 окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства «ОТП Банк» («Банк»), представленої на сторінках 1–100 Річного Звіту Банку за 2024 рік, що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, окремого звіту про прибуток або збиток, окремого звіту про сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, та його фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («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 окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а 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 Примітки 2 та 3 до окремої фінансової звітності, в яких 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, 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 окремої 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. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. 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 окремої 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 окремої 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 окремої фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам

Оцінка очікуваного кредитного збитку 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 прогнозової 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 подій дефолту та значного збільшення кредитного ризику із дати первісного визнання може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного

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 очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику. Ми

(ii)



Shape the future
with confidence

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

також визначили та протестували контролю щодо розрахунків та вхідної інформації.

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

Ми протестували інформацію, що було сформовано та використано Банком у розрахунку очікуваного кредитного збитку, а 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 очікуваного кредитного збитку за кредитами і авансами клієнтам.

Як наслідок, оцінка очікуваного кредитного збитку була ключовим судженням для управлінського персоналу Банку.

Також, ми проаналізували інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що представлені у примітках до окремої фінансової звітності Банку.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 3, 6 та 24 до окремої фінансової звітності.

Інша інформація, що включена до Річного Звіту та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2024 рік

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

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

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою 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.



Shape the future
with confidence

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за окрему фінансову звітність

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

При складанні окремої 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 окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема 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 окремої 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 окремої 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;



Shape the future
with confidence

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

Ми повідомляємо Наглядову Раду та Аудиторський Комітет 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 Наглядовій Раді та Аудиторському Комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та 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 Наглядовій Раді та Аудиторському Комітету, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто 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») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»):



Shape the future
with confidence

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

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

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського Комітету та Наглядової Ради

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського Комітету та Наглядової Ради Банку, який ми випустили 11 квітня 2025 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

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 неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в окремій фінансовій звітності або Звіті про управління Банку.

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до окремої фінансової звітності Банку.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не мав дочірніх компаній.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не був контролером або учасником небанківської групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- Аудиторський Комітет Банку не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.



Shape the future
with confidence

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄРДПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило аудит окремої фінансової звітності Банку на підставі договору № С-UA50-2024-ASU-1321 від 24 липня 2024 року. Аудит був проведений у період з 24 липня 2024 року по 15 квітня 2025 року.

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

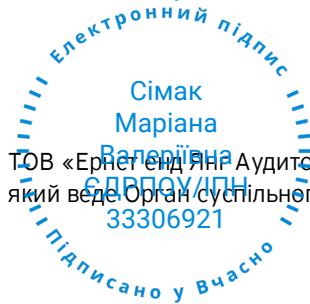
Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор
Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Студинська Ю.С.
Партнер
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

м. Київ, Україна
15 квітня 2025 року



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

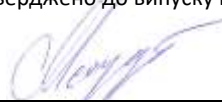
(vii) **Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7,788,504	10,827,171
Кредити та аванси банкам	5	10,800,061	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	6	31,274,810	24,861,899
Інвестиції в цінні папери	7	62,374,094	43,360,299
Похідні фінансові активи		11,003	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	-	139,143
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		64	40
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	566,795	486,795
Основні засоби	9	736,236	684,883
Інші фінансові активи	10	177,007	114,674
Інші нефінансові активи	10	57,556	51,951
Загальна сума активів		113,810,764	102,043,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		442	15,211
Кошти клієнтів	11	90,573,724	81,855,086
Похідні фінансові зобов'язання		1,333	22,758
Інші залучені кошти		46	53
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		934,535	2,683,009
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	24	252,717	246,958
Інші фінансові зобов'язання	12	1,162,200	1,162,001
Інші нефінансові зобов'язання	12	171,874	162,478
Відстрочені податкові зобов'язання	17	104,620	76,907
Загальна сума зобов'язань		93,201,491	86,224,461
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		12,203,942	7,484,733
Емісійний дохід	22	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	22	1,236,294	1,236,294
Інші резерви		577,939	506,896
Загальна сума власного капіталу		20,609,273	15,819,021
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		113,810,764	102,043,482

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

15 квітня 2025 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

15 квітня 2025 року


Примітки, надані на сторінках 08-100, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про прибуток або збиток
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	2024	2023
Процентні доходи, у т.ч.:	13	11,851,747	12,121,526
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	11,839,475	12,109,061
Інші процентні доходи	13	12,272	12,465
Процентні витрати	13	(3,262,122)	(3,480,867)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	13	8,589,625	8,640,659
Комісійні доходи	14	1,898,570	1,869,768
Комісійні витрати	14	(902,622)	(739,463)
Інші доходи		155,874	91,475
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		602,649	(102,552)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		54,294	(24,491)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		312,252	378,182
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(397,500)	206,885
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	552,653	120,458
Інші витрати	16	(165,222)	(220,011)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(15,456)	(129,729)
- Збиток від модифікації фінансових активів		(15,456)	(129,729)
Витрати на виплати працівникам	16	(1,978,061)	(1,679,418)
Амортизаційні витрати	16	(393,820)	(341,058)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(764,443)	(647,867)
Прибуток (збиток) до оподаткування		7,548,793	7,422,838
Витрати на сплату податку на прибуток	17	(3,428,713)	(3,710,531)
Прибуток (збиток) за рік		4,120,080	3,712,307
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		8,253	7,436

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

15 квітня 2025 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

15 квітня 2025 року


Примітки, надані на сторінках 08-100, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	2024	2023
Прибуток (збиток) за рік		4,120,080	3,712,307
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)	71
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		154,199	613,334
у тому числі:			
зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1,652	202,824
зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24	152,547	410,510
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(54,294)	24,491
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	17	(24,642)	(161,850)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		75,263	475,975
Загальна сума іншого сукупного доходу		71,043	476,046
Загальна сума сукупного доходу		4,191,123	4,188,353

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

15 квітня 2025 року




Наталя Дюба
Головний бухгалтер

15 квітня 2025 року


Примітки, надані на сторінках 08-100, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про зміни у власному капіталі
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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 2022 року		6,186,023	405,075	1,236,294	30,850	3,772,426	11,630,668
Прибуток /(збиток)		-	-	-	-	3,712,307	3,712,307
Інший сукупний дохід		-	-	-	476,046	-	476,046
Усього сукупного доходу		-	-	-	476,046	3,712,307	4,188,353
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	476,046	3,712,307	4,188,353
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	8	-	-	-	-	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

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


Володимир Мудрий
Голова Правління
15 квітня 2025 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер
15 квітня 2025 року

Примітки, надані на сторінках 08-100, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2024	2023
Грошові потоки від операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		12,215,736	12,042,627
Комісійні доходи, що отримані		1,923,995	1,877,289
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		556,810	(83,609)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		312,252	378,182
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		153,643	91,947
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти сплачені		(3,285,782)	(3,473,023)
Комісійні витрати, що сплачені		(902,622)	(739,463)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(2,818,934)	(2,362,767)
Витрати на виплати працівникам		(1,884,370)	(1,517,150)
Інші адміністративні та операційні витрати		(769,538)	(625,606)
Інші витрати		(165,026)	(220,011)
Сплата податків на прибуток		(5,174,140)	(1,166,725)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях		2,980,958	6,564,458
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(5,488,277)	5,603,055
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(64,026)	214,559
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		6,532	12,549
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(14,787)	15,211
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		6,458,219	2,418,069
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(146,544)	(10,442)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(7,908)	(12,535)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		3,724,167	14,804,924
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(5,496,799,975)	(5,971,222,029)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		5,478,278,889	5,961,470,908
Придбання основних засобів		(122,267)	(120,204)
Надходження від продажу основних засобів		5,765	69,796
Придбання нематеріальних активів		(266,657)	(268,616)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(18,904,245)	(10,070,145)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2024	2023
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Повернення інших залучених коштів		(31)	(579)
Виплати за орендними зобов'язаннями	12	(104,565)	(73,133)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)			
		(104,596)	(73,712)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		(15,284,674)	4,661,067
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,534,438	1,415,245
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	19,637	152,871
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
		(13,730,599)	6,229,183
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
		32,319,164	26,089,981
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			
		4	18,588,565
		18,588,565	32,319,164

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



Володимир Мудрий
Голова Правління

15 квітня 2025 року



Наталя Дюба
Головний бухгалтер

15 квітня 2025 року

Примітки, надані на сторінках 08-100, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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. Жилианська, 43. Країна реєстрації – Україна.

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

Учасник (акціонер) Банку. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 70 безбалансових операційних відділень (2023: 72 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 2023 року кількість працівників Банку становить 2,413 осіб (2023: 2,390 осіб).

Ліцензії та дозволи Банку. На підставі ліцензії 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Росія продовжує атакувати цивільну інфраструктуру в Україні в надії послабити економічну стійкість країни.

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 році тривало відновлення економіки України, яке підтримував передусім стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в оборонно-промисловому комплексі, та нарощення експорту з огляду на стабільну роботу морських портів. Як очікується, ці позитивні чинники діятимуть надалі. За оцінками Національного банку України, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%. Темпи економічного зростання дещо сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не тільки гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак Росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало значний дефіцит робочої сили.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилась до 12,0% у річному вимірі. Пришвидшення інфляції насамперед спричинене подорожчанням продовольчих товарів унаслідок літньої посухи та неврожай. Здорожчання сировини призвело до підвищення цін на готову продукцію, передусім харчової промисловості. Також бізнес частково відобразив у цінах підвищення вартості електроенергії, зростання витрат на оплату праці та послаблення курсу гривні протягом року. Зростання інфляційних ризиків зумовило підвищення облікової ставки Національного банку наприкінці року з 13,0% до 13,5% річних, що надалі утримуватиме комерційні процентні ставки на вищому рівні в 2025 році.

За даними Національного банку, у 2024 році Україна отримала 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит, а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до нового історичного максимуму (43,8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються, водночас реакція ринків свідчить про посилення оптимізму учасників стосовно завершення бойових дій. Міжнародна підтримка розширюється завдяки використанню прибутків від знерухомлених російських активів, зростає роль Європи у фінансовій допомозі Україні. Україна рухається на шляху до євроінтеграції. Економіки країн-партнерів помірно зростають, що підтримуватиме попит на товари українського експорту, цінові умови для української зовнішньої торгівлі поліпшуються. Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Проте нині параметри та можливі часові рамки досягнення миру залишаються невизначеними, а ризики затягування війни – високими.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Банку у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2024 році не відбулося.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики

Основа складання фінансової звітності. Дана окрема фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі – Закон про фінансову звітність) щодо підготовки фінансової звітності.

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

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

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ «ОТП БАНК». Протягом 2024 року дочірнє підприємство не було консолідоване у цій окремій фінансовій звітності і інвестиція в дочірню компанію в окремій фінансовій звітності відображалась за її первісною вартістю за вирахуванням знецінення. У грудні 2024 року рішенням акціонера Банку було затверджене злиття дочірнього підприємства з Банком. Таким чином станом на 31 грудня 2024 року Банк не мав дочірніх підприємств (Примітка 8).

Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка була затверджена до випуску керівництвом Банку 15 квітня 2025 року. Консолідована фінансова звітність АТ «ОТП БАНК», підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання на офіційному веб-сайті Банку, а також може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилианська, 43.

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

Керівництво Банку підготувало бюджет на 2025 рік, виходячи з припущення про затяжну війну, яка триватиме вже четвертий рік. З точки зору економіки, динаміка ВВП у 2025 році сповільниться, але залишиться стійкою завдяки подальшому зростанню приватного споживання та інвестиціям в енергетичну інфраструктуру та оборонний сектор країни. Зростання інфляції, що спостерігалось наприкінці 2024 року, було викликане тимчасовими факторами, такими як підвищення цін на продукти харчування через несприятливі погодні умови влітку 2024 року, а також більш фундаментальними факторами, такими як: зростання заробітної плати через дефіцит робочої сили, зростання вартості ресурсів, насамперед енергопостачання через руйнування енергосистеми країни, імпортовану інфляцію через запроваджений Національним банком України режим плаваючого обмінного курсу. Очікується, що до кінця 2025 року інфляція знизиться, а в середньостроковій перспективі ще більше наблизиться до цільових показників монетарної політики НБУ.

У відповідь на це очікується, що Національний банк України утримуватиме облікову ставку на відносно стабільному рівні протягом 2025 року, підтримуючи високу привабливість інвестицій у

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

активи в національній валюті. Рекордно високі золотовалютні резерви Національного банку дозволяють йому управляти величиною волатильності плаваючого обмінного курсу в межах тренду, визначеного ринком. Враховуючи структурно від'ємне сальдо торговельного балансу України, українська гривня має тенденцію до незначної девальвації упродовж наступного року.

Фінансовий розвиток Банку у 2025 році, як очікується, буде подібним до 2024 року: продовжуватиметься двозначне зростання кредитного бізнесу, підтримуване накопиченням коштів клієнтів, при цьому частка високоліквідних активів залишатиметься на рівні близько 50% від загальних активів. Збільшення доходів дозволить покрити подальше зростання операційних витрат на рівні близькому до річних показників інфляції. Оскільки обсяг проблемного портфеля продовжить зменшуватись, але з природно нижчими очікуваннями відшкодування, витрати на ризики для нових обсягів почнуть зростати, що збереже чисті резерви під кредитні збитки на стороні формування. Це сприятиме дещо нижчим показникам прибутку до оподаткування на рік до року, але залишатиметься на історично рекордному рівні. Станом на кінець 2024 року, коефіцієнт достатності капіталу майже вчетверо перевищує мінімальну вимогу НБУ та має значний запас для певних буферів капіталу, якщо НБУ прийме відповідне рішення впродовж 2025 року. Пруденційні коефіцієнти ліквідності, такі як LCR та NSFR, приблизно в 2 рази перевищують нормативні ліміти і в будь-якому випадку, 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. Керівництво Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення значного сумніву здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, прогноз операційних результатів діяльності Банку та прогноз очікуваних кредитних збитків надають достатні підстави для підготовки цієї окремої фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

Застосування нових стандартів та поправок до них. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій, що набрали чинності з 1 січня 2024 року, але істотно не вплинули на Банк:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 окремому звіті про прибутки або збитки із використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

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

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

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

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

Зменшення корисності. Банк визнає резерв під 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 24.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними 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 ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

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

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

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину конкретну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити те, що 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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.

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 невикплата 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 24.

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

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

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

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається перегляд резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 змінні грошові потоки з урахуванням попереднього досвіду Банку з аналогічними діями щодо відмови від примусового стягнення заборгованості, а також різноманітних поведінкових показників, включно з показниками виплат позичальника, щодо змінених умов за договором. Якщо кредитний ризик залишається значно вищим, ніж очікувалося на момент первісного визнання, резерв під очікувані збитки продовжуватиме оцінюватись у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом всього строку дії інструмента.

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

Відстрочений та поточний податок на прибуток.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

Фінансові інвестиції в дочірню компанію на дату звітності обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Банк визнає зменшення корисності інвестиції в дочірню компанію як витрати звітного періоду в разі наявності об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення їх корисності.

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

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

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

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

Активи з права користування амортизуються протягом строку відповідних договорів оренди.

Фінансова оренда – Банк як орендотримувач. 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 (220 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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 2024 та 2023 років, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня/1 долар США	42.0390	37.9824
Гривня/1 євро	43.9266	42.2079

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;- Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність можливості обміну- Поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".	Дата не визначена 1 січня 2025 року
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). Наразі Банк вивчає можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.	1 січня 2026 року
<ul style="list-style-type: none">- "Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11- МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"- МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації"	1 січня 2026 року 1 січня 2027 року 1 січня 2027 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 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 відображати 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 керівництвом показники ефективності у примітках до фінансових звітів, які підлягають аудиту. Стандарт також встановлює 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 окрему фінансову звітність Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Оцінки та судження керівництва 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 перестала 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Перерозподіл портфельів 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 портфельів, 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 портфельів 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 керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені в окремій 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 керівництва, 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 18,213 тисяч гривень (2023 рік: 19,450 тисяч гривень) / зменшення резерву на 17,944 тисячі гривень (2023 рік: на 39,530 тисяч гривень). При збільшенні або зменшенні на 10% розрахункових фактичних та прогнозних показників (ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолта, 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 396,872 тисячі гривень (2023 рік: 500,184 тисячі гривень) / зменшення резерву на 411,133 тисячі гривень (2023 рік: зменшення на 504,978 тисяч 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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 прогнозної 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 2024 року 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 звітів 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 21).

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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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 керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	6,758,304	9,995,772
Готівка в касі	1,030,200	831,399
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	7,788,504	10,827,171

Національним банком України встановлено норматив обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України, який залежить від залишків коштів клієнтів. Протягом 2024 та 2023 років, Банк дотримувався вимог нормативу обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України.

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	7,788,504	10,827,171
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	10,819,863	21,532,123
Резерв під очікувані кредитні збитки	(19,802)	(40,130)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	18,588,565	32,319,164

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках у російських рублях у сумі 300,569 тисяч гривень (2023: 324,533 тисячі гривень), що обмежені в використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей окремого звіту про рух грошових коштів. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в банках	11,120,432	20,411,605
Кредити в банках	-	1,445,051
Резерви під очікувані кредитні збитки	(320,371)	(364,663)
Всього коштів у банках	10,800,061	21,491,993

Станом на 31 грудня 2024 року залишки в двох банках на загальну суму 10,109,256 тисяч гривень індивідуально перевищував 10% капіталу Банку, що представляє собою значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2023 року залишки в одному банку на загальну суму 18,995,149 тисяч гривень індивідуально перевищував 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 10,800,061 тисячу гривень та 21,491,993 тисячі гривень, відповідно.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	30,654,205	26,247,581
Споживчі кредити фізичним особам	5,449,267	5,033,096
Іпотечні кредити фізичним особам	176,262	358,453
Заборгованість за фінансовою орендою	192,214	232,435
Кредити, що надані за операціями РЕПО	816,097	1,065,269
Інші кредити фізичним особам	1,692	2,215
Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	37,289,737	32,939,049
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(6,014,927)	(8,077,150)
Всього кредитів та аванси клієнтам	31,274,810	24,861,899

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк мав в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) зі справедливою вартістю 1,011,690 тисяч гривень та 1,426,011 тисячу гривень, відповідно. Інформацію про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків та валової балансової вартості розкрито у Примітці 24.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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.

Керівництво 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Гарантії	1,319,000	571,551
Забезпечені кредити:	12,914,968	12,295,148
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	5,484,233	5,400,513
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	5,593,792	4,778,168
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	304,058	354,627
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	748,983	753,088
Кредити, забезпечені цінними паперами	783,902	1,008,752
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	23,055,769	20,072,350
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	37,289,737	32,939,049
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(6,014,927)	(8,077,150)
Всього кредитів та авансів клієнтам	31,274,810	24,861,899

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Гарантії	14,130	8,011
Забезпечені кредити:	578,363	583,469
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	367,540	350,774
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	57,044	66,805
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	151,751	153,525
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	2,028	12,365
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	4,637,624	6,568,723
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	5,230,117	7,160,203
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(4,473,254)	(6,328,843)
Всього знецінені кредитів та авансів клієнтам	756,863	831,360

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 24).

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 2023 Банк не надав кредити групам клієнтів на загальну суму, яка окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами клієнтам становив 31,274,810 тисяч гривень та 24,861,899 тисяч гривень, відповідно. Кредитна якість кредитів клієнтам розкрита в Примітці 24.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2024 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, балансова вартість до вирахування резерву якого становила 1,269,921 тисячу гривень, за 117,642 тисячі гривень (2023: 931,322 тисячі гривень, за 78,073 тисячі гривень). У результаті відбулося списання різниці між вартістю проданої частини кредитного портфелю та вартістю отриманої компенсації за рахунок раніше сформованих резервів у сумі 1,152,279 тисяч гривень (2023: 853,249 тисяч гривень) (включено до статті «списання» у русі резервів у Примітці 24).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кредити та аванси клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

	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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

	31 грудня 2023 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
Заборгованість за фінансовою орендою		
До 1 року	113,717	102,009
Від 1 до 2 років	94,514	88,877
Від 2 до 3 років	43,765	41,549
Всього інвестицій в фінансову оренду	251,996	232,435
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(19,561)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(99,357)	(99,357)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	133,078	133,078
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		58,404
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		74,674
Чисті інвестиції в фінансову оренду		133,078

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,574,281	9,361,058
Інвестиції за амортизованою собівартістю	45,799,813	33,999,241
Всього інвестицій в цінні папери	62,374,094	43,360,299

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
- Державні боргові цінні папери	16,574,267	9,356,824
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	14	4,234
Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,574,281	9,361,058

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років інвестиції за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	45,812,392	33,990,288
- Корпоративні	-	31,345
Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	45,812,392	34,021,633
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(12,579)	(22,392)
Всього інвестицій за амортизованою собівартістю	45,799,813	33,999,241

8. Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не мав інвестицій в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємств. Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість таких інвестицій включала інвестицію в статутний капітал (100%) дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Факторинг Україна» балансовою вартістю 139,143 тисячі гривень. 26 грудня 2024 року Рішенням акціонера Банку № 93 було затверджено реорганізацію (припинення діяльності) дочірнього підприємства ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» шляхом його приєднання до Банку (далі – юридичне злиття з дочірнім підприємством). За результатами юридичного злиття з дочірнім підприємством Банк є єдиним правонаступником ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» стосовно всього майна, майнових та немайнових прав, інших прав та обов'язків, стосовно всіх боржників та кредиторів ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА».

Юридичне злиття з дочірньою компанією не є об'єднанням бізнесу відповідно до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», оскільки дочірнє підприємство, було контролювано Банком до й після приєднання і цей контроль не був тимчасовим і є, по суті, обміном здійсненої інвестиції Банком на чисті активи дочірнього підприємства. Відповідного до обраного облікового підходу Банком, різниця між балансовою вартістю активів та зобов'язань дочірнього підприємства (із урахуванням виключення взаємних розрахунків між Банком і дочірнім підприємством) та балансовою вартістю інвестиції в дочірнє підприємство у сумі 139,143 тисячі гривень на дату злиття було визнано безпосередньо у складі власного капіталу (нерозподіленого прибутку) як результат юридичного злиття із дочірньою компанією у сумі 599,129 тисяч гривень, що є наслідком (серед іншого) всіх раніше отриманих прибутків чи/та збитків приєданого дочірнього підприємства.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

8. Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства (продовження)

Аналіз визнаних/припинених активів та зобов'язань і результат операції на дату злиття, наведено нижче:

Активи дочірнього підприємства	
Грошові кошти та їх еквіваленти	720,496
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	133
Основні засоби	16,568
Інші фінансові активи	6,274
<hr/>	
Всього активів дочірнього підприємства	743,471
<hr/>	
Зобов'язання дочірнього підприємства	
Інші фінансові зобов'язання	5,199
<hr/>	
Всього зобов'язань дочірнього підприємства	5,199
<hr/>	
Чисті активи дочірнього підприємства	738,272
Мінус: балансова вартість інвестиції Банку в дочірнє підприємства, визнання якої було припинено на дату злиття	(139,143)
Результат від юридичного злиття з дочірнім підприємством	599,129

Станом на дату злиття грошові кошти та їх еквіваленти дочірнього підприємства включали тільки залишки на поточних і строкових рахунках у Банку, і, тому були зараховані як припинені зобов'язання Банку (кошти клієнтів) перед дочірнім підприємством.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

9. 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 2022 року	341,205	591,326	32	932,563
Надходження та внутрішні переміщення	107,345	161,188	83	268,616
Вибуття	-	(952)	-	(952)
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
<i>Накопичена амортизація</i>				
31 грудня 2022 року	259,033	311,211	13	570,257
Нарахування за рік	36,562	107,550	15	144,127
Списано при вибутті	-	(952)	-	(952)
31 грудня 2023 року	295,595	417,809	28	713,432
Нарахування за рік	53,868	132,770	19	186,657
Списано при вибутті	(3,828)	-	-	(3,828)
31 грудня 2024 року	345,635	550,579	47	896,261
<i>Чиста балансова вартість</i>				
31 грудня 2024 року	168,546	398,153	96	566,795
31 грудня 2023 року	152,955	333,753	87	486,795

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

9. 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 обладнан- ня	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Незавер- шене будів- ництво	Активи з права користуван- ня	Всього
Первісна вартість							
31 грудня 2022 року	130,859	717,016	154,788	32,643	40,695	601,589	1,677,590
Надходження та внутрішні переміщення	-	69,940	5,985	2,776	1,679	82,646	163,026
Вибуття	-	(33,630)	(67,520)	-	(18,006)	(82,858)	(202,014)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	487	487
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 (Примітка 8)	-	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
Накопичена амортизація							
31 грудня 2022 року	34,651	409,359	126,423	23,207	-	281,488	875,128
Нарахування за рік	2,762	78,141	14,067	4,373	-	97,589	196,932
Списано при вибутті	-	(31,990)	(67,520)	-	-	(82,858)	(182,368)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	64,514	64,514
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
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2024 року	90,685	308,068	21,308	17,355	43,260	255,560	736,236
31 грудня 2023 року	93,446	297,816	20,283	7,839	24,368	241,131	684,883

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 711,895 тисяч гривень та 456,331 тисячу гривень, відповідно.

Активи з права користування

В 2024 та 2023 році активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

	2024	2023
Суми, визнані у складі прибутків та збитків		
Витрати на амортизацію активів з права користування	(103,079)	(97,588)
Операційні витрати за договорами оренди	(5,731)	(5,720)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(62,495)	(61,079)
Дохід від суборенди активів з права користування	171	356
Всього вплив на фінансовий результат	(171,134)	(164,031)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року активи із права використання включали права використання на будівлі, середній термін оренди активів з права користування становив 39 місяців та 38 місяців, відповідно.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року Банк не має договорів оренди (лізингу), за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	161,928	104,223
Нараховані доходи	33,095	30,863
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	195,023	135,086
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (Примітка 24)	(18,016)	(20,412)
Всього інших фінансових активів	177,007	114,674

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

10. Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	34,091	23,104
Запаси матеріальних цінностей	12,810	17,951
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	9,297	12,933
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	266	3,666
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,285	849
Інші аванси та передоплати	24	24
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	60,773	58,527
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(3,217)	(6,576)
Всього інших нефінансових активів	57,556	51,951

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	57,818,654	50,071,101
Строкові депозити	4,346,251	5,920,622
Фізичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	19,196,789	16,651,698
Строкові депозити	9,212,030	9,211,665
Всього коштів клієнтів	90,573,724	81,855,086

У порівняльну інформацію станом на 31 грудня 2023 року було внесено зміни щодо представлення коштів клієнтів за типами клієнтів та видами рахунків для приведення у відповідність до формату представлення станом на 31 грудня 2024 року.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти клієнтів у сумі 9,151,167 тисяч гривень (10.1%) були отримані від дванадцяти клієнтів та 8,379,760 тисяч гривень (10.2%) були отримані від дванадцяти клієнтів, що представляє значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти клієнтів у сумі 1,162,975 тисяч гривень та 1,339,172 тисячі 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	416,241	379,740
Нарахування невикористаних відпусток та премій	569,480	478,699
Транзитні та розрахункові рахунки	116,867	252,312
Платежі до сплати іншим контрагентам	28,929	28,757
Кредиторська заборгованість за основні засоби	5,363	82
Інші	25,320	22,411
Всього інших фінансових зобов'язань	1,162,200	1,162,001

Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за 2024 та 2023 роки, представлений таким чином:

	2024	2023
Станом на початок періоду	379,740	442,431
Збільшення орендного зобов'язання	124,850	83,281
Нараховані відсотки	62,495	61,079
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(63,348)	(59,939)
Модифікації орендного зобов'язання	(13,801)	(65,372)
Погашення орендного зобов'язання	(104,565)	(73,133)
Вплив зміни валютних курсів	30,870	(8,607)
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	416,241	379,740

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 2024 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становили 7,399 тисяч доларів США, що в еквіваленті становить 311,047 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2023 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становили 7,342 тисячі доларів США, що в еквіваленті становлять 278,867 тисяч гривень.

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Не більше одного року	125,333	111,179
Більше одного року, але не більше двох років	86,405	72,130
Більше двох років, але не більше трьох років	46,094	39,733
Більше трьох років, але не більше чотирьох років	31,520	21,303
Більше чотирьох років, але не більше п'яти років	38,244	26,184
Більше п'яти років	88,645	109,211
Всього орендних зобов'язань	416,241	379,740

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів	102,802	89,405
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	54,422	49,919
Податки до сплати, крім податку на прибуток	14,277	22,851
Інші	373	303
Всього інших нефінансових зобов'язань	171,874	162,478

13. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	2024	2023
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	4,863,742	4,741,753
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	3,960,238	5,634,278
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,013,330	1,184,027
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	349,820	50,800
Процентні доходи за коштами в банках	652,345	498,203
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	11,839,475	12,109,061
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	12,272	12,465
Всього процентних доходів	11,851,747	12,121,526
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(3,199,244)	(3,407,031)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(383)	(12,708)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	-	(49)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(3,199,627)	(3,419,788)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(62,495)	(61,079)
Всього процентних витрат	(3,262,122)	(3,480,867)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	8,589,625	8,640,659

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

14. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2024	2023
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	952,896	1,018,881
Операції з пластиковими картками	323,256	274,960
Операції з іноземною валютою	402,138	383,510
Видані гарантії	94,361	83,772
Агентська винагорода від страхових компаній	34,348	32,618
Інші доходи	91,571	76,027
Всього комісійних доходів	1,898,570	1,869,768
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(717,806)	(595,239)
Розрахункові операції	(123,011)	(112,780)
Комісійні витрати за гарантійними кредитними зобов'язаннями від міжнародних організацій та державних установ	(45,526)	(18,366)
Комісійні агентів	(1,495)	(3,433)
Інші витрати	(14,784)	(9,645)
Всього комісійних витрат	(902,622)	(739,463)

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

	Примітка	2024	2023
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	24	(607)	-
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	24	24,643	(154,299)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	24	673,843	651,739
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	24	(142,614)	(431,491)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	24	(1,381)	(1,482)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	24	(1,231)	55,991
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		552,653	120,458

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

16. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2024	2023
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,682,697	1,445,253
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	295,364	234,165
Всього витрати на виплати працівникам	1,978,061	1,679,418
Амортизаційні витрати	393,820	341,058
Інші адміністративні та операційні витрати		
Обслуговування основних засобів	263,046	206,382
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	207,031	200,951
Послуги зв'язку	137,600	109,267
Професійні послуги	86,328	72,242
Витрати на рекламу	28,666	24,540
Витрати на безпеку	16,555	14,530
Податки, крім податку на прибуток	15,180	9,770
Операційна оренда	5,731	5,720
Витрати по залученню клієнтів	2,580	933
Витрати на роялті	1,726	3,532
Всього інші адміністративні та операційні витрати	764,443	647,867
Всього операційних витрат	3,136,324	2,668,343

Інші витрати представлені таким чином:

	2024	2023
Витрати на благодійність та спонсорство	37,585	28,648
Витрати по супроводженню операцій з пластиковими картками	28,515	26,055
Господарські витрати	26,987	44,736
Витрати по договорам оренди	14,981	12,847
Витрати на штрафи та пені	12,398	62,291
Витрати на інкасацію	8,939	7,823
Судові витрати	8,707	9,893
Витрати на навчання	7,501	4,095
Витрати на відрядження	6,377	5,040
Інші витрати	13,232	18,583
Всього інших витрат	165,222	220,011

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

17. Податок на прибуток

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)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік:

	31 грудня 2022 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	31 грудня 2023 року
Тимчасові різниці:				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	54,297	13,142	-	67,439
Основні засоби та нематеріальні активи	16,062	4,777	-	20,839
Збиток від продажу цінних паперів	-	486	-	486
Інші тимчасові різниці	1,202	1,131	-	2,333
Відстрочений податковий актив	71,561	19,536	-	91,097
Переоцінка цінних паперів	(6,154)	-	(161,850)	(168,004)
Відстрочене податкове зобов'язання	(6,154)	-	(161,850)	(168,004)
Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток	65,407	19,536	(161,850)	(76,907)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

17. Податок на прибуток (продовження)

Ставка податку на прибуток за 2024 рік та 2023 рік становила 50% внаслідок законодавчих змін, що вступали в силу в грудні 2024 року і грудні 2023 року відповідно. Починаючи із 1 січня 2025 року та 1 січня 2024 року ставка податку на прибуток до впровадження таких законодавчих змін становила/становить 25%, що відповідно враховано Банком станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 2024 та 2023 років:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Прибуток до оподаткування	7,548,793	7,422,838
Податок за встановленою податковою ставкою – 50%	3,774,397	3,711,419
Коригування облікового прибутку:		
Вплив зміни ставки оподаткування	(3,071)	(39,184)
Коригування поточного податку на прибуток	7	4,783
Вплив врахування податкових збитків дочірнього підприємства внаслідок юридичного злиття (Примітка 8)	(351,928)	-
Податковий вплив інших постійних різниць	9,308	33,513
Витрати з податку на прибуток	3,428,713	3,710,531
Витрати з поточного податку на прибуток (Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	3,425,642 3,071	3,730,067 (19,536)
Витрати з податку на прибуток	3,428,713	3,710,531
Відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток, чиста сума		
На початок періоду	(76,907)	65,407
Відшкодування/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	(3,071)	19,536
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(24,642)	(161,850)
На кінець періоду	(104,620)	(76,907)

Внаслідок юридичного злиття з дочірнім підприємством (Примітка 8) Банк, відповідно до Податкового кодексу України, набув право на врахування у звітному податковому періоді (2024 рік) 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 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

18. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 2024 та 2023 років резервні фонди становили 834,602 тисячі гривень та 648,986 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2024 та 2023 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

18. 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 2024 та 2023 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

19. 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 окремому 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 2024 та 2023 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання		
Видані фінансові гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	4,259,508	3,397,844
Фінансові гарантії	3,892,322	3,162,867
Авалі	97,464	12,662
Імпортні акредитиви	269,722	222,315
Безвідкличні зобов'язання із надання кредитів	8,913,901	6,127,857
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	13,173,409	9,525,701
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(249,853)	(244,800)
Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань	12,923,556	9,280,901
Нефінансові гарантії (гарантії виконання)	247,218	95,449
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за нефінансовими гарантіями	(2,864)	(2,158)
Всього нефінансових гарантії (гарантії виконання)	244,354	93,291
ВСЬОГО	13,167,910	9,374,192

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

19. Умовні та контрактні зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 12,923,556 тисяч гривень та 9,280,901 тисячу гривень, відповідно.

Рух резервів під очікувані кредитні збитки за кредитними зобов'язаннями розкрито у Примітці 24.

Судові справи. Час від часу, в процесі діяльності Банку клієнти та контрагенти висувають претензії до Банку. Керівництво 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. Керівництво Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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.

20. 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 2024 та 2023 років:

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Кредити та аванси банкам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
- материнський банк (за процентними ставками від 0.0% до 4.5%, 2023: 0.0% до 0.19%)	4,737,379	11,120,432	11,907,093	21,856,656
- підприємства під спільним контролем (за процентними ставками від 0% до 0.1%)	307,459	-	330,931	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:				
- материнський банк	(314,228)	(320,371)	(348,613)	(364,663)
- підприємства під спільним контролем	(6,769)	-	(17,682)	-
	(307,459)	-	(330,931)	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
- провідний управлінський персонал	1,099	37,289,737	683	32,939,049
	1,099	-	683	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам:				
- провідний управлінський персонал	(33)	(6,014,927)	(18)	(8,077,150)
	(33)	-	(18)	-
Похідні фінансові активи:				
- материнський банк	7,914	11,003	-	-
	7,914	-	-	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства:	-	-	139,143	139,143
- дочірнє підприємство	-	-	139,143	-
Інші фінансові активи:	377	177,007	13	114,674
- материнський банк	8	-	7	-
- підприємства під спільним контролем	369	-	6	-
Кошти банків:	442	442	15,211	15,211
- материнський банк	440	-	15,209	-
- підприємства під спільним контролем	2	-	2	-
Кошти клієнтів:	663,265	90,573,724	1,271,961	81,855,086
- підприємства під спільним контролем (за процентними ставками 0% в доларах США та від 0% до 6% в грн. 2023: 0% до 12% в грн.)	569,807	-	477,765	-
- провідний управлінський персонал (за процентними ставками у валюті 0% до 1,25%, від 0% до 10,9% у гривні 2023: у валюті – 0% - 1,5%, від 0% до 14% у гривні)	93,458	-	97,917	-
- дочірнє підприємство (за процентними ставками від 0% до 4,5% в грн.)	-	-	696,279	-
Похідні фінансові зобов'язання:	-	1,333	22,380	22,758
- материнський банк	-	-	22,380	-
Інші фінансові зобов'язання:	38,250	1,162,200	44,766	1,162,001
- материнський банк	2,098	-	5,084	-
- підприємства під спільним контролем	109	-	-	-
- провідний управлінський персонал	36,043	-	39,682	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання:	1,950	8,913,901	1,872	6,127,857
- провідний управлінський персонал	1,950	-	1,872	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу окремого звіту про прибуток або збиток за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	2024		2023	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Процентні доходи:	367,263	11,851,747	402,016	12,121,526
- материнський банк	363,608	-	298,612	-
- підприємства під спільним контролем	3,560	-	103,334	-
- провідний управлінський персонал	95	-	70	-
Процентні витрати:	(26,567)	(3,262,122)	(32,717)	(3,480,867)
- материнський банк	-	-	(40)	-
- підприємства під спільним контролем	(24,083)	-	(26,795)	-
- провідний управлінський персонал	(2,484)	-	(2,881)	-
- дочірнє підприємство	-	-	(3,001)	-
Комісійні доходи:	1,875	1,898,570	2,219	1,869,768
- материнський банк	43	-	90	-
- підприємства під спільним контролем	1,832	-	1,978	-
- дочірнє підприємство	-	-	151	-
Комісійні витрати:	(808)	(902,622)	(763)	(739,463)
- материнський банк	(806)	-	(761)	-
- підприємства під спільним контролем	(2)	-	(2)	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти:	749,135	(397,500)	1,102,379	206,885
- материнський банк	772,874	-	1,168,387	-
- підприємства під спільним контролем	(23,739)	-	(66,008)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	576,266	602,649	(117,624)	(102,552)
- материнський банк	576,266	-	(117,624)	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

	2024		2023	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9:				
- материнський банк	12,170	552,653	(127,460)	120,458
- підприємства під спільним контролем	12,449	-	148,958	-
- провідний управлінський персонал	(264)	-	(276,423)	-
	(15)	-	5	-
Інші доходи:	1,209	155,874	749	91,475
- підприємства під спільним контролем	-	-	432	-
- дочірнє підприємство	1,209	-	317	-
Інші адміністративні та операційні витрати:	(97,342)	(764,443)	(65,665)	(647,867)
- материнський банк	(97,342)	-	(65,489)	-
- дочірнє підприємство	-	-	(176)	-

Протягом 2024 та 2023 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 104,171 тисяча гривень та 116,178 тисяч гривень, відповідно.

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

21. 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

21. 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/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на		Ієрархія справедли- вої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року		
1) Похідні фінансові активи	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	1,174,898	774,731	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
3) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14	4,234	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої всі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, й оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
4) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15,399,369	8,582,093	Рівень 3	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що піддаються спостереженню, відносяться параметри кривої безкупонної дохідності для ОВДП, номінованих у гривні та доларах США, що розраховуються Національним банком України та публікуються на офіційному сайті (неспостережувальні дані це розрахунок цих параметрів і їх безпосереднє застосування до портфелю цінних паперів Банку в залежності від строку активів).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

21. 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 2024 року	31 грудня 2023 року		
5) Похідні фінансові зобов'язання	1,333	22,758	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.

Протягом 2024 року переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід не було.

Протягом 2023 року здійснено переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з 3-го до 1-го рівня на суму 234,763 тисячі гривень. Переміщення між рівнями ієрархії пов'язане з наявністю ринкових котирувань на активному ринку станом на кінець 2023 року.

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

21. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	2024
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
Станом на 31 грудня 2023 року	8,582,094
<hr/>	
Доходи/(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку, всього:	37,494
у т.ч.	
- Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	37,087
- Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	407
Доходи/(витрати) за період, визнані у сукупному доході, всього:	91,321
У т.ч:	
- зміна справедливої вартості	(56,330)
- зміна резерву під очікувані збитки	147,651
Придбання	9,407,368
Вибуття або продаж	(2,718,908)
<hr/>	
Станом на 31 грудня 2024 року	15,399,369
<hr/>	
	2023
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
Станом на 31 грудня 2022 року	2,599,914
<hr/>	
Доходи/(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку, у т.ч.	
- Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(24,491)
Доходи/(витрати) за період, визнані у сукупному доході, всього:	625,639
У т.ч:	
- зміна справедливої вартості	170,308
- зміна резерву під очікувані збитки	455,331
Придбання	7,956,456
Вибуття або продаж	(2,340,661)
Переміщення з Рівня 3	(234,763)
<hr/>	
Станом на 31 грудня 2023 року	8,582,094

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року Банк визнав 1,812,108 тисяч гривень нарахованого процентного доходу за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3-го рівня (2023: 1,115,170 тисяч гривень) і отримав 1,808,961 тисячу гривень процентного доходу за таким інвестиціями (2023: 1,203,053 тисяч гривень). Крім того, Банк визнав 602,982 тисячі гривень резерву під очікувані кредитні збитки (2023: 455,331 тисяча гривень).

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів до зміни в ставках дисконтування представлено у Примітці 24.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

21. 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 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Рівень ієрархії	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	7,788,504	7,788,504	10,827,171	10,827,171
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	1	12,855,118	12,863,301	4,591,406	4,593,675
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	2	32,944,695	32,944,695	29,407,835	29,407,835
Кредити та аванси банкам	2	10,800,061	10,800,061	21,491,993	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам (репо)	2	783,902	783,902	-	-
Кредити та аванси клієнтам	3	30,490,908	30,475,163	24,861,899	24,848,035
Інші фінансові активи	3	177,007	177,007	114,674	114,674
Загальна сума фінансових активів		95,840,195	95,832,633	91,294,978	91,283,383
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	2	442	442	15,211	15,211
Кошти клієнтів	3	90,573,724	90,584,493	81,855,086	81,871,177
Інші залучені кошти	3	46	46	53	53
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3	252,717	252,717	246,958	246,958
Інші фінансові зобов'язання	3	1,162,200	1,162,200	1,162,001	1,162,001
Загальна сума фінансових зобов'язань		91,989,129	91,999,898	83,279,309	83,295,400

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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

22. 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 розрахунку капіталу, відновлення і аналізу кредитного портфеля Материнського банку (ТННЕФО). 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 Наглядною 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 окремому 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 2024 регулятивний капітал (ПК) Банку, із урахуванням річних коригувань, дорівнював розміру капіталу 1-го рівня (K1) та основного капіталу 1-го рівня (OK1) та складав 18,787,199 тисяч гривень (31 грудня 2023: регулятивний капітал -14,186,221 тисяча гривень, додатковий основний капітал - 7,162,682 тисячі гривень), що був вище мінімального розміру регулятивного капіталу (200,000 тисяч гривень (норматив H1)).

Станом на 31 грудня 2024 року Банк також дотримувався нормативів достатності капіталу понад нормативні значення, що були встановлені НБУ на цю дату:

1. норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) - співвідношення розміру регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком, обов'язкове мінімальне значення у 8.5%;
2. норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) - співвідношення розміру капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком, обов'язкове мінімальне значення 7,5 %;
3. нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

22. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року Банк дотримувався нормативів достатності капіталу, що були встановлені НБУ на цю дату:

- норматив достатності регулятивного капіталу (Н2) – співвідношення розміру регулятивного капіталу до активів, зважених за ступенем ризику, обов'язкове мінімальне значення 10% .
- норматив достатності основного капіталу (Н3) – співвідношення основного капіталу до активів, зважених за ступенем ризику, обов'язкове мінімальне значення 7%.

23. 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 24. Аналіз за строками погашення відображає історичну стабільність поточних рахунків.

	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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

31 грудня 2023 року

	До одного року	Понад один рік	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,827,171	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	21,491,993	-	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	21,476,034	3,385,865	24,861,899
Інвестиції в цінні папери	37,373,873	5,986,426	43,360,299
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість	-	24,634	24,634
Поточні податкові активи	40	-	40
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	486,795	486,795
Основні засоби	-	684,883	684,883
Інші фінансові активи	114,674	-	114,674
Інші нефінансові активи	51,951	-	51,951
Загальна сума активів	91,335,736	10,707,746	102,043,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15,211	-	15,211
Кошти клієнтів	26,664,647	55,190,439	81,855,086
Похідні фінансові зобов'язання	22,758	-	22,758
Інші залучені кошти	7	46	53
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	2,683,009	-	2,683,009
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	246,958	-	246,958
Інші фінансові зобов'язання	1,162,001	-	1,162,001
Інші нефінансові зобов'язання	162,478	-	162,478
Відстрочені податкові зобов'язання	-	76,907	76,907
Загальна сума зобов'язань	30,957,069	55,267,392	86,224,461
Чиста сума	60,378,667	(44,559,646)	15,819,021

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 роздрібною 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк визначив такі три основні сценарії:

Базовий сценарій (сценарій 1)

- Поступова дефляція без вторинних ефектів
- Відсоткові ставки залишаться високими
- Сповільнене економічне зростання
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2024 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2024	2 квартал 2024	3 квартал 2024	4 квартал 2024	2024 рік
4,6%	4,2%	3,3%	3,4%	3,9%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

Оптимістичний сценарій (сценарій 2)

- Доволі сильна дефляція у зв'язку з падінням цін на товари
- Відсоткові ставки будуть знижені
- Економічне зростання буде прискорюватись
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2024 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2024	2 квартал 2024	3 квартал 2024	4 квартал 2024	2024 рік
4,8%	4,5%	4,4%	5,6%	4,8%

Стресовий сценарій (сценарій 3)

- Відбудеться інфляційний удар;
- Вищий рівень відсоткових ставок;
- Єврозоні загрожує глибока рецесія і відновлення буде дуже повільним;
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2024 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2024	2 квартал 2024	3 квартал 2024	4 квартал 2024	2024 рік
3,6%	2,5%	1,0%	0,4%	1,9%

Банк застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Так, станом на 31 грудня 2023 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.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

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 2024 та 2023 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 2024 та 2023 років більшість (>95%) кредитів та авансів банків мали інвестиційний рейтинг.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 зобов'язань.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

	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 2023 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	21,304,375	221,350	-	
РІВЕНЬ 5	-	-	330,931	
<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
<hr/>				
	Станом на 31 грудня 2023 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	15,472,467	7,149,110	2,539,526	2,766
РІВЕНЬ 2	2,190	42,726	9,264	-
РІВЕНЬ 3	-	1,792	48,660	-
РІВЕНЬ 4	-	2,752	136,394	-
РІВЕНЬ 5	-	262	2,005,508	131,868
Всього	15,474,657	7,196,642	4,739,352	134,634

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

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

Кредити та аванси фізичним особам	Станом на 31 грудня 2023 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	2,126,426	798,260	486,083	130,870
РІВЕНЬ 2	3,941	56,060	25,310	14,730
РІВЕНЬ 3	-	28,361	21,049	4,392
РІВЕНЬ 4	-	18,608	13,263	564
РІВЕНЬ 5	-	75,893	1,557,039	32,915
Всього	2,130,367	977,182	2,102,744	183,471

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2023 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	125,209	-	-
РІВЕНЬ 2	-	-	-
РІВЕНЬ 3	-	89	-
РІВЕНЬ 4	-	234	-
РІВЕНЬ 5	-	-	9,554
Всього	125,209	323	9,554

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Станом на 31 грудня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 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	16,574,281	-	9,105,041	256,017

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	Станом на 31 грудня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 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	45,812,392	-	33,990,288	31,345

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 2024 та 2023 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 2024 та 2023 рік становив 336,563 тисячі гривень та 148,480 тисяч гривень, відповідно.

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів (збільшення) щодо покриття очікуваних кредитних збитків за виданими фінансовими гарантіями та аналогічними контрактними зобов'язаннями за 2024 та 2023 рік становив 3,822 тисячі гривень та 3,687 тисяч гривень, відповідно. Доходи від повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам за 2024 та 2023 рік отримані Банком у розмірі 26,825 тисяч гривень та 9,377 тисяч гривень, відповідно, було

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

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 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
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 2022 року	21,913,593	-	-	21,913,593
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	1,445,052	10,193	-	1,455,245
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,325,386)	211,157	330,931	(783,298)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(324,695)	-	-	(324,695)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(396,822)	-	-	(396,822)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(7,367)	-	-	(7,367)
31 грудня 2023 року	21,304,375	221,350	330,931	21,856,656

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 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
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 2022 року	193,001	-	-	193,001
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	1,563	319	-	1,882
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(149,550)	5,964	330,931	187,345
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(6,436)	-	-	(6,436)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(11,060)	-	-	(11,060)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(69)	-	-	(69)
31 грудня 2023 року	27,449	6,283	330,931	364,663

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 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
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 2022 року	15,421,359	12,006,794	3,982,192	123,228	31,533,573
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	13,511,874	4,032,079	195,668	-	17,739,621
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(537,421)	(394,058)	84,649	-	(846,830)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	230,891	(566,740)	745,417	-	409,568
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(90,375)	(854,959)	63,395	-	(881,939)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(13,061,671)	(7,026,474)	(128,984)	-	(20,217,129)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(202,985)	-	(202,985)
Вплив інших змін	-	-	-	11,406	11,406
31 грудня 2023 року	15,474,657	7,196,642	4,739,352	134,634	27,545,285

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 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
31 грудня 2022 року	2,584,684	2,181,801	2,476,439	222,005	7,464,929
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	755,270	93,174	318,694	-	1,167,138
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(115,736)	(99,105)	17,818	-	(197,023)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	23,600	(153,348)	285,865	-	156,117
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(33,532)	(305,632)	74,781	-	(264,383)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,083,920)	(739,709)	(116,747)	(31,907)	(1,972,283)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(954,105)	-	(954,105)
Вплив інших змін	-	-	-	(6,626)	(6,626)
31 грудня 2023 року	2,130,366	977,181	2,102,745	183,472	5,393,764

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 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
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 2022 року	361,245	2,140,235	3,340,683	59,197	5,901,360
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	309,687	494,161	145,825	-	949,673
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(17,336)	(56,952)	50,471	-	(23,817)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	4,080	(169,488)	528,321	-	362,913
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(2,117)	(182,519)	99,803	-	(84,833)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(305,949)	(1,188,120)	(74,857)	-	(1,568,926)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(202,985)	-	(202,985)
Корекція процентних доходів	-	-	280,741	-	280,741
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	-	-	-	22,681	22,681
31 грудня 2023 року	349,610	1,037,317	4,168,002	81,878	5,636,807

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 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
31 грудня 2022 року	80,043	744,361	2,212,574	167,264	3,204,242
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	24,572	28,024	245,221	-	297,817
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(531)	(17,020)	14,835	-	(2,716)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(700)	(27,039)	267,364	-	239,625
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(2,271)	(164,250)	(172,403)	-	(338,924)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(32,427)	(271,384)	(15,365)	(24,858)	(344,034)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(954,105)	-	(954,105)
Корекція процентних доходів	-	-	343,273	-	343,273
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	-	-	-	(4,835)	(4,835)
31 грудня 2023 року	68,686	292,692	1,941,394	137,571	2,440,343

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 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 16,574,281 тисячу гривень. Станом на 31 грудня 2023 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 9,105,041 тисячу гривень та як Етап 2 в розмірі 256,017 тисяч 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 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

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 2022 року	78	85,847	85,925
Нові інвестиції	483,076	-	483,076
Інвестиції, що були списані або продані протягом звітного періоду	(78)	(73,068)	(73,146)
Вплив інших змін	-	580	580
31 грудня 2023 року	483,076	13,359	496,435

Станом на 31 грудня 2024 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю була класифікована як Етап 1 в розмірі 45,812,392 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2023 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю була класифікована як Етап 1 в розмірі 33,990,288 тисяч гривень та як Етап 2 в розмірі 31,345 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2024 року, очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю були класифіковані як Етап 1 в розмірі 12,579 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2023 року, очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю були класифіковані як Етап 1 в розмірі 22,392 тисячі гривень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

Зміна очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що були придбані протягом 2024 року та придбаних в 2023 році (протягом 2023 року та придбаних в 2022 році), що є непогашеними і не проданими станом на 31 грудня 2024 року склала 152,547 тисяч гривень (31 грудня 2023: 410,510 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 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
31 грудня 2022 року	339,125	526	12,044	351,695
Нові інші активи	100,818	237	965	102,020
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	1,804	(104)	(297)	1,403
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	101	8	372	481
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	375	(162)	(483)	(270)
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(317,015)	(181)	(3,047)	(320,243)
31 грудня 2023 року	125,208	324	9,554	135,086

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 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
31 грудня 2022 року	9,137	143	11,989	21,269
Нові інші активи	2,690	64	965	3,719
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	213	(28)	(297)	(112)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	83	2	372	457
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	369	(44)	(441)	(116)
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,722)	(49)	(3,034)	(4,805)
31 грудня 2023 року	10,770	88	9,554	20,412

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
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
31 грудня 2022 року	1,939,171	554,954	50	2,494,175
Нові гарантії	1,187,474	85,469	-	1,272,943
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	96,093	(226,423)	-	(130,330)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	371,002	45,533	-	416,535
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	-	-
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(689,718)	(200,688)	(50)	(890,456)
31 грудня 2023 року	2,904,022	258,845	-	3,162,867
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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	45,482	81,872	25	127,379
Нові гарантії	24,094	10,216	-	34,310
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,897)	(33,404)	-	(35,301)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	7,546	1,863	-	9,409
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	-	-
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(16,156)	(29,608)	(25)	(45,789)
31 грудня 2023 року	59,069	30,939	-	90,008

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

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 2022 року	320,377	106,689	427,066
Нові акредитиви	67,533	39,172	106,705
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	-	8,921	8,921
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(320,377)	-	(320,377)
31 грудня 2023 року	67,533	154,782	222,315

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 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

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 2022 року	7,504	15,740	23,244
Нові акредитиви	1,373	4,682	6,055
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	-	(1,921)	(1,921)
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(7,504)	-	(7,504)
31 грудня 2023 року	1,373	18,501	19,874

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	Етап 3 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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	8,776	3,555	25,000	37,331
Нові авалі	12,662	-	-	12,662
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(8,776)	(3,555)	(25,000)	(37,331)
31 грудня 2023 року	12,662	-	-	12,662

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	Етап 3 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

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	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	206	524	24,750	25,480
Нові авалі	258	-	-	258
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(206)	(524)	(24,750)	(25,480)
31 грудня 2023 року	258	-	-	258

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 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 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 2022 року	3,687,304	399,398	10,424	4,097,126
Нові невикористані кредитні лінії	919,446	57,505	3,484	980,435
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	1,817,114	4,071	(50)	1,821,135
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	107,163	60,364	253	167,780
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(3,683)	(2,228)	(41)	(5,952)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(791,727)	(135,645)	(5,295)	(932,667)
31 грудня 2023 року	5,735,617	383,465	8,775	6,127,857
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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 2022 року	55,654	59,944	5,725	121,323
Нові невикористані кредитні лінії	13,875	5,898	1,717	21,490
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	27,445	(1,512)	(92)	25,841
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,448	1,614	112	3,174
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(111)	(792)	(229)	(1,132)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(12,267)	(20,843)	(2,926)	(36,036)
31 грудня 2023 року	86,044	44,309	4,307	134,660

Модифіковані та реструктуризовані фінансові активи

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікацій за фінансовими активами за амортизованою собівартістю за 2024 та 2023 роки:

	2024	2023
Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації (ECL до кінця строку дії)	1,306,505	4,779,452
Чистий збиток від модифікацій фінансових активів	(15,456)	(129,858)
Валова балансова вартість модифікованих фінансових активів на кінець звітного періоду, які були переведені до 12-місячного ECL	163,531	276,327

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 2024 та 2023 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2023 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,827,171	-	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	215,088	-	21,276,905	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	24,861,899	-	-	24,861,899
Інвестиції в цінні папери				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,361,058	-	-	9,361,058
Інвестиції за амортизованою собівартістю	29,407,835	-	4,591,406	33,999,241
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	111,272	21	3,381	114,674
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	74,784,323	21	25,871,692	100,656,036
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	2	15,209	15,211
Кошти клієнтів	79,463,742	1,042,587	1,348,757	81,855,086
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	22,758	22,758
Інші залучені кошти	53	-	-	53
Інші фінансові зобов'язання				
Орендні зобов'язання	379,740	-	-	379,740
Інші фінансові зобов'язання	778,559	-	3,702	782,261
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	80,622,094	1,042,589	1,390,426	83,055,109
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	(5,837,771)	(1,042,568)	24,481,266	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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) безперервне 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 портфелю 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 3 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 окремому звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 2023 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,827,171	-	-	-	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	21,149,903	342,090	-	-	-	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	8,770,553	5,943,046	6,762,435	2,782,152	603,713	24,861,899
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47,639	180,773	3,146,220	5,986,426	-	9,361,058
Інвестиції за амортизованою собівартістю	27,782,078	3,510,321	2,706,842	-	-	33,999,241
Інші фінансові активи	114,674	-	-	-	-	114,674
Всього непохідних фінансових активів	68,692,018	9,976,230	12,615,497	8,768,578	603,713	100,656,036
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	68,692,018	9,976,230	12,615,497	8,768,578	603,713	100,656,036
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	15,211	-	-	-	-	15,211
Кошти клієнтів	73,830,541	5,201,017	2,657,353	159,337	6,838	81,855,086
Інші залучені кошти	1	1	5	46	-	53
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	23,735	15,461	71,983	159,351	109,210	379,740
Інші фінансові зобов'язання	782,261	-	-	-	-	782,261
Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):						
Видані фінансові гарантії та інші кредитні зобов'язання	3,380,995	-	-	-	-	3,380,995
Зобов'язання із надання кредитів	5,993,197	-	-	-	-	5,993,197
Всього непохідних фінансових зобов'язань	84,025,941	5,216,479	2,729,341	318,734	116,048	92,406,543
Похідні фінансові зобов'язання	22,758	-	-	-	-	22,758
Сума за контрактом до сплати	5,814,298	-	-	-	-	5,814,298
Сума за контрактом до отримання	(5,791,540)	-	-	-	-	(5,791,540)
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	84,048,699	5,216,479	2,729,341	318,734	116,048	92,429,301
Розрив ліквідності	(15,356,681)	4,759,751	9,886,156	8,449,844	487,665	
Кумулятивний розрив ліквідності	(15,356,681)	(10,596,930)	(710,774)	7,739,070	8,226,735	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

Банк належним чином управляє розривом ліквідності, який виник станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 2024 та 2023 років умовно-стабільна частина поточних рахунків клієнтів на кінець року, складає 62,834,244 тисяч гривень та 55,024,264 тисячі гривень, відповідно. Таким чином, станом на 31 грудня 2024 та 2023 років перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів становить 57,497,648 тисяч гривень та 54,313,490 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 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	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 2023 року Всього
Розрив ліквідності	(15,356,681)	4,759,751	9,886,156	8,449,844	487,666	
Кумулятивний розрив ліквідності	(15,356,681)	(10,596,930)	(710,774)	7,739,070	8,226,736	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	55,024,264	-	-	(55,024,264)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	18,806,277	5,201,017	2,657,353	55,183,602	6,837	81,855,086
Розрив ліквідності скорегований	39,667,583	4,759,751	9,886,156	(46,574,420)	487,666	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	39,667,583	44,427,334	54,313,490	7,739,070	8,226,736	

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 окремому 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 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 3,309 тисяч гривень та 12,992 тисячі гривень станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 2023 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	15,211	-	-	-	-	15,211
Кошти клієнтів	73,863,912	5,300,255	2,699,140	170,917	6,841	82,041,065
Інші залучені кошти	1	3	10	46	21	81
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	21,372	19,115	122,465	281,534	129,951	574,437
Інші фінансові зобов'язання	782,261	-	-	-	-	782,261
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	3,380,995	-	-	-	-	3,380,995
Зобов'язання із надання кредитів	5,993,197	-	-	-	-	5,993,197
Непохідні фінансові зобов'язання	84,056,949	5,319,373	2,821,615	452,497	136,813	92,787,247
Форвардні контракти, чиста сума	22,758	-	-	-	-	22,758
Сума за контрактом до сплати	5,814,298	-	-	-	-	5,814,298
Сума за контрактом до отримання	(5,791,540)	-	-	-	-	(5,791,540)
Похідні фінансові зобов'язання	22,758	-	-	-	-	22,758
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	84,079,707	5,319,373	2,821,615	452,497	136,813	92,810,005

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 2024 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

Моніторинг середньозважених номінальних процентних ставок за фінансовими інструментами, станом на 31 грудня 2024 та 2023 років представлений таким чином:

	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
31 грудня 2023 року, (%)					
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Кредити та аванси банкам	-	4.73	(0.28)	0.03	фіксована/ плаваюча
Кредити та аванси клієнтам	20.35	5.06	5.42	4.85	фіксована/ плаваюча
Інвестиції в цінні папери					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19.04	-	-	-	фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	16.06	5.06	-	-	фіксована
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	фіксована
Інші залучені кошти	13.50	-	-	-	фіксована
Кошти клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.93	0.01	-	-	фіксована/плаваюча
Строкові депозити	11.43	0.62	0.59	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	17.42	19.62	-	-	фіксована

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

Аналіз чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок представлений таким чином:

	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)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

	Станом на 31 грудня 2023 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	59,431,958	9,186,684	11,687,327	8,572,657	88,878,626
у т.ч.: з фіксованою ставкою	48,074,474	9,027,894	10,952,726	8,572,657	76,627,751
з плаваючою ставкою	11,357,484	158,790	734,601	-	12,250,875
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	73,604,911	5,242,256	2,756,289	181,826	81,785,282
у т.ч.: з фіксованою ставкою	68,222,254	5,242,256	2,756,289	181,826	76,402,625
з плаваючою ставкою	5,382,657	-	-	-	5,382,657
Невідповідність	(14,172,953)	3,944,428	8,931,038	8,390,831	7,093,344
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(20,147,780)	3,785,638	8,196,437	8,390,831	225,126
з плаваючою ставкою	5,974,827	158,790	734,601	-	6,868,218
Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:					
+100 б.п.	(135,711)	32,798	33,399	-	(69,514)
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(192,922)	31,478	30,652	-	(130,792)
з плаваючою ставкою	57,211	1,320	2,747	-	61,278
-100 б.п.	135,711	(32,798)	(33,399)	-	69,514
у т.ч.: з фіксованою ставкою	192,922	(31,478)	(30,652)	-	130,792
з плаваючою ставкою	(57,211)	(1,320)	(2,747)	-	(61,278)

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 та рівнем 3 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 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1
Зміна справедливої вартості інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(217,341)	222,097	(122,344)	124,865
Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал	(217,341)	222,097	(122,344)	124,865

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 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 окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Політика управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2023 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,134,906	543,589	127,347	21,329	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	128,140	9,131,912	11,745,562	411,901	74,478	21,491,993
Кредити та аванси клієнтам	17,507,602	5,928,772	1,422,401	3,124	-	24,861,899
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,361,058	-	-	-	-	9,361,058
Інвестиції за амортизованою собівартістю	29,407,835	4,591,406	-	-	-	33,999,241
Інші фінансові активи	112,832	1,016	826	-	-	114,674
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	66,652,373	20,196,695	13,296,136	436,354	74,478	100,656,036
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	15,041	170	-	-	-	15,211
Кошти клієнтів	47,640,116	22,566,799	10,840,783	737,413	69,975	81,855,086
Інші залучені кошти	53	-	-	-	-	53
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	90,415	289,325	-	-	-	379,740
Інші фінансові зобов'язання	685,814	44,368	47,734	4,345	-	782,261
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	48,431,439	22,900,662	10,888,517	741,758	69,975	83,032,351
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	18,220,934	(2,703,967)	2,407,619	(305,404)	4,503	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами						
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(800,000)	-	(5,014,299)	-	-	(5,814,299)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами						
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	-	4,991,920	799,621	-	-	5,791,541
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	(800,000)	4,991,920	(4,214,678)	-	-	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	17,420,934	2,287,953	(1,807,059)	(305,404)	4,503	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 2023 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 10% (на 31 грудня 2023 року: 10%) – це рівень чутливості, який використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом 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 2023 року: 10%) по відношенню до діючих.

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Гривня/долар	Гривня/долар	Гривня/долар	Гривня/долар
	США	США	США	США
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	3,640	(3,640)	114,398	(114,398)

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	3,304	(3,304)	(90,353)	90,353

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 керівництво 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 окремому 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.