

# Титульний аркуш

27.09.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ РЗ-2021

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Володимир МУДРИЙ

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166
4. Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 490 05 64,
6. Адреса електронної пошти: custody@otpbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 23.09.2022, 88/2022
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/АРА
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual\\_reports](https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports)

(URL-адреса сторінки)

27.09.2022

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) X
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- Ознайомитися з повним текстом фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності емітента за 2021 рік можна на сайті АТ "ОТП БАНК" (надалі також - "Банк") за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

Посада корпоративного секретаря в товаристві не передбачена.

Судові справи емітента, провадження за якими відкрито у звітному році та за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента, відсутні.

Протягом звітного періоду зміна акціонерів не відбувалася.

У звітному періоді рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалися.

У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не

приймалися.

У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалися.

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента відсутня.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом відсутня.

Звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку:  
<https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/>

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

АТ "ОТП БАНК"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

02.03.1998

**4. Територія (область)**

**5. Статутний капітал (грн)**

6186023111.34

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

2818

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

НБУ, МФО 300001

2) IBAN

UA183000010000032000101701026

3) поточний рахунок

UA183000010000032000101701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Deutsche Bank Trust Company Americas, МФО BKTRUS

5) IBAN

04 448 427

6) поточний рахунок

04 448 427

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

інвестування				
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати банківську діяльність.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	АЕ №185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	АЕ №185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	АЕ №185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			

## 12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

### 1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"

### 2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

35290039

### 4) Місцезнаходження

м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)

### 5) Опис

Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 9.9%.

### 1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "ОТП Факторинг Україна"

### 2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

36789421

### 4) Місцезнаходження

м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)

### 5) Опис

Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 100%.

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.02.2022	uaAAA
Опис			

#### 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79005, м. Львів, просп. В. Чорновола, 41

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Стрий

2) Місцезнаходження

Україна, 82400, м. Стрий, вул. Шевченка, 87

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Ювілейне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79005, м. Львів, пр. В.Чорновола, 59

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Наукове" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79060, м. Львів, вул. Наукова, 96-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.



клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Рівне

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, м. Рівне, вул. С. Петлюри, 14-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Тернопіль

2) Місцезнаходження

Україна, 46000, м. Тернопіль, вул. Листопадова, 7

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Ужгород

2) Місцезнаходження

Україна, 88005, м. Ужгород, вул. Минайська, 24

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Мукачево

2) Місцезнаходження

Україна, 89600, м. Мукачево, вул. Я. Мудрого, 10

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Берегове

2) Місцезнаходження

Україна, 90202, м. Берегове, площа Кошута, 7

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Тячів

2) Місцезнаходження

Україна, 90500, м. Тячів, вул. Незалежності, 53

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Івано-Франківськ

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, м. Івано-Франківськ, вул. П.Орлика, 8

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Коломия

2) Місцезнаходження

Україна, 78203, м. Коломия, вул. Івана Шарлая, 55

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Чернівці

2) Місцезнаходження

Україна, 58000, м. Чернівці, вул. О.Доброго, 7

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Хмельницький

2) Місцезнаходження

Україна, 29019, м. Хмельницький, вул. Кам'янецька, 54

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кам'янець-Подільський

2) Місцезнаходження

Україна, 32300, м. Кам'янець-Подільський, вул. Д.Галицького, 13

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Луцьк

2) Місцезнаходження

Україна, 43025, м. Луцьк, вул. Л.Українки, 53

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Миколаїв

2) Місцезнаходження

Україна, 54055, м. Миколаїв, вул. Садова, 10

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Фалєєвське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Миколаїв

2) Місцезнаходження

Україна, 54017, м. Миколаїв, пр. Центральний, 67

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Первомайськ

2) Місцезнаходження

Україна, 55200, Миколаївська обл. м. Первомайськ, вул. Шевченко, 1

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Херсон

2) Місцезнаходження

Україна, 73025, м. Херсон, вул. Грецька, 23

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кропивницький

2) Місцезнаходження

Україна, 25000, м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, 34/32

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, м. Одеса, вул. Буніна, 10

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Приморське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65045, м. Одеса, вул. Преображенська, 59/61

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Топольове" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65009, м. Одеса, вул. Тополина, 10-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Ізмаїл

2) Місцезнаходження

Україна, 68600, м. Ізмаїл, пр. Суворова, 25

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Варненське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65065, м. Одеса, вул. Варненська, 11

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Лермонтовське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65012, м. Одеса, вул. Белінського, 8

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Добровольське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65069, м. Одеса, вул. Героїв Сталінграда, 62

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Південне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65044, м. Одеса, просп. Шевченка, 4-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Шевченка, 53

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Воскресенське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Челюскіна, 12

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Центральне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Центральна, 12

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кам'янське

2) Місцезнаходження

Україна, 51931, м. Кам'янське, пр. Свободи, 49

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Західно-Донбаське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м.

Павлоград

2) Місцезнаходження

Україна, 51400, м. Павлоград, вул. Т.Шевченко, 128

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Гвардійське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49008, м. Дніпро, вул. Робоча, 168

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Трипільське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, м. Дніпро, пр. Д. Яворницького, 27-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Калинове" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49074, м. Дніпро, просп. Слобожанський, 109-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Калнишевське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кривий

Ріг

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, м. Кривий Ріг, пр. Гагаріна, 25-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Крутогорне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, м. Дніпро, узвіз Крутогірний, 33

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Запоріжжя

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, м. Запоріжжя, пр. Соборний, 66

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Дніпровське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м.

Запоріжжя

2) Місцезнаходження

Україна, 69001, м. Запоріжжя, бул. Шевченка, 18

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Бердянськ

2) Місцезнаходження

Україна, 71118, м. Бердянськ, пр. Азовський, 12/22

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Соборне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Запоріжжя

2) Місцезнаходження

Україна, 69095, м. Запоріжжя, пр. Соборний, 144

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Мелітополь

2) Місцезнаходження

Україна, 72309, м. Мелітополь, пр. Б.Хмельницького, 39

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Таврійське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Запоріжжя

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 59

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Краматорськ

2) Місцезнаходження

Україна, 84301, м. Краматорськ, вул. Академічна, 42

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61003, м. Харків, пров. Банний, 1

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Павлівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61166, м. Харків, пр. Науки, 17

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Благовіщенське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 21

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.



клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Державинське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61140, м. Харків, пр. Гагаріна, 66-68

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Озарянське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61093, м. Харків, вул. Полтавський Шлях, 126

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Індустріальне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61037, м. Харків, пр. Московський, 262

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Слобідське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, м. Харків, вул. Чернишевська, 7

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Суми

2) Місцезнаходження

Україна, 40030, м. Суми, Покровська площа, 5

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Полтава

2) Місцезнаходження

Україна, 36039, м. Полтава, вул. Пушкіна, 28

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кременчук

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, м. Кременчук, вул. Шевченка, 37-Е

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Бесарабське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01023, м.Київ, вул. Шота Руставелі, 16

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Михайлівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, м.Київ, вул. Михайлівська, 2

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Печерське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01133, м.Київ, вул. Коновальця, 44

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Оболонське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04210, м.Київ, вул. Тимошенка, 18

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Шевченківське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01032, м.Київ, вул. Саксаганського, 147/5

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Подільське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04071, м.Київ, вул. Костянтинівська, 15

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Русанівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02002, м.Київ, вул. Раїси Окіпної, 4

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Політехнічне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03055, м.Київ, пр. Перемоги, 29

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Дарницьке" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, м.Київ, пр. Соборності, 1

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Софіївське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, м.Київ, вул. Софіївська, 12

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Арсенальне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, 10

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Стрітенське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, м.Київ, вул. Січових Стрільців, 52

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Відрадне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03124, м.Київ, бул. Лепсе, 29

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Сирецьке" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04112, м.Київ, вул. О.Теліги, 11

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Голосіївське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03040, м.Київ, пр. Голосіївський, 68-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Ярославське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04071, м.Київ, вул. Ярославська, 47/29

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Європейське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, м.Київ, вул. Володимирська, 92/39

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Святошинське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03115, м.Київ, пр. Перемоги, 128/2

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Столичне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 116

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Набережне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02098, м.Київ, наб. Дніпровська,16

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Повітрофлотське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03186, м.Київ, пр. Повітрофлотський, 48/2

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Соборне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Біла Церква

2) Місцезнаходження

Україна, 09117, м. Біла Церква, бул. Олександрійський, 15

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Бровари

2) Місцезнаходження

Україна, 07400, м. Бровари, вул. Незалежності, 3

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Вінниця

2) Місцезнаходження

Україна, 21009, м. Вінниця, вул. Київська, 38-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Гоголівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Вінниця

2) Місцезнаходження

Україна, 21000, м. Вінниця, вул. Гоголя, 1

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Чернігів

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Гетьмана Полуботка, 18

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Житомир

2) Місцезнаходження

Україна, 10014, м. Житомир, вул. Леха Качинського, 8

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Черкаси

2) Місцезнаходження

Україна, 20440, м. Черкаси, вул. Лазарєва, 6

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Галицьке" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 75005, м. Львів, вул. І. Франка, 20

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Слобідське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, м. Харків, вул. Чернишевська, 7

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Подільське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, 24

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

## XI. Опис бізнесу

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

За звітний період (2021 р.) в організаційній структурі відбулись наступні зміни:

1. Припинено діяльність Сектору по роботі зі скаргами Управління з підтримки продажів та обслуговування клієнтів Департаменту з продажів роздрібного бізнесу та управління мережею АТ "ОТП БАНК".

2. Введено до організаційної структури АТ "ОТП БАНК" Відділ з управління клієнтським досвідом.

3. Введено Відділ з управління клієнтським досвідом до складу напрямку діяльності "Адміністративна діяльність" АТ "ОТП БАНК".

4. Введено до організаційної структури Департаменту з продажів роздрібного бізнесу та

управління мережею Відділ навчання та розвитку персоналу мережі відділень.

5.Змінено назву Сектору розвитку карткового бізнесу Управління розвитку карткового бізнесу та перехресних продажів Департаменту розвитку роздрібного бізнесу на Сектор розвитку та підтримки карткових продуктів та процесів Управління розвитку карткового бізнесу та перехресних продажів Департаменту розвитку роздрібного бізнесу.

6.Введено до організаційної структури Управління розвитку карткового бізнесу та перехресних продажів Департаменту розвитку роздрібного бізнесу Сектор розвитку карткового бізнесу.

7.Введено до організаційної структури Банку Відділ стратегії та архітектури у складі напрямку діяльності "Операційна діяльність та ІТ".

8.Введено до організаційної структури Управління експлуатаційної підтримки програмного забезпечення Департаменту ІТ інфраструктури та експлуатації Сектор DevOps.

9.Виведено Відділ управління змінами і контролю якості програмного забезпечення зі складу Департаменту розвитку програмного забезпечення та підпорядкування його Члену Правління, відповідальному за напрямок діяльності "Операційна діяльність та ІТ".

10.Введено до організаційної структури Відділу обслуговування приватних клієнтів Центральної регіональної дирекції Сектор преміального банкінгу.

11.Припинено діяльність Відділу розвитку партнерських програм Департаменту розвитку роздрібного бізнесу.

12.Припинено діяльність Сектору розвитку та параметризації системи Flexcube Управління розвитку АБС та платіжних систем Департаменту розвитку програмного забезпечення.

13.Припинено діяльність Сектору продажів продуктів роздрібного бізнесу Відділення "Софіївське" Центральної регіональної дирекції.

14.Введено до організаційної структури АТ "ОТП БАНК" Управління інформаційної безпеки Департаменту інформаційної та банківської безпеки:

14.1 Сектор кіберзахисту та протидії кіберзагрозам;

14.2 Сектор криптографічного забезпечення.

15.Припинено діяльність Сектору мережевої безпеки та криптографії та Сектору контролю та моніторингу інцидентів інформаційної безпеки Управління інформаційної безпеки Департаменту інформаційної та банківської безпеки.

16.Введено до організаційної структури АТ "ОТП БАНК" управління фінансового моніторингу у складі напрямку діяльності "Адміністративна діяльність".

17.Припинено діяльність управління фінансового моніторингу департаменту інформаційної та банківської безпеки АТ "ОТП БАНК".

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці у 2021 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 2 818 осіб;

- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 42 осіб;

- чисельність працівників на 31.12.2021, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 110 осіб;

- фонд оплати праці за 2021 рік, накопичувально склав - 1 066 711 371.91 грн. (в тому числі ФО штатних працівників 1 060 844 290.71 грн., позаштатних працівників та сумісників - 5 867 081.20 грн.).

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі збільшенням заробітної плати для співробітників протягом 2021 року.



Для забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку відповідно до операційних потреб у 2021 році була реалізована наступна кадрова програма:

- співробітники Банку для професійного та кваліфікаційного навчання відвідували наступні спеціалізовані навчальні заклади: Український інститут розвитку фондового ринку, Національний центр підготовки Банківських Працівників України, Українська комерційна школа, АДС "Український міжнародний культурний центр", Незалежна асоціація банків України, Цифрове видавництво MCFR. Крім того, співробітники регіональної мережі проходили професійне навчання за дистанційною програмою (електронні курси, відео-семінари, тести).

- відповідно до сформованих потреб в навчанні та з метою розвитку корпоративних компетенцій у працівників Банку, проводилось спеціалізоване навчання із залученням зовнішніх провайдерів та внутрішніх фахівців.

- проводились внутрішні фахові відео-семінари, відповідно до потреб бізнесу.

- було розроблено/оновлено 24 спеціалізованих професійних електронних курсів, на наступні тематики: ідентифікація, фінансовий моніторинг, ідентифікація, операційні ризики, касові символи та операції, продукти Банку, та інші.

- розвиток співробітників проводився за наступними програмами:

1) Комплексна програма розвитку керівників Банку "52 тижні навколо світу" трансформується у проект з використанням новітніх інструментів та практик.

2) Триває проект "Карта кар'єри для ІТ" для розвитку та підтримки співробітників ІТ направлення.

4) Триває проект "Наставництво" для розвитку досвідчених співробітників Банку та якісної адаптації нових співробітників.

5) Продовжує діяти проект "Ротації" для обміну досвідом співробітників з різних підрозділів та напрямків діяльності.

6) Запроваджена практика проведення регулярних відео-семінарів на тематику Agile - OTP Agile Talks, а також щокварталу проводяться OTP Demo Day на яких керівники та представники бізнесу діляться досвідом, найактуальнішими стратегічними проектами, планами та розробками.

7) Проведені тренінги "Менеджмент 3.0", "WELCOME TO THE LEADERSHIP CLUB", "Керовані переговори: основні правила" Володимира Козлова, "Практика нешаблонного мислення" від КМБШ для представників бізнесу.

Загалом завдяки всім формам навчання (окрім електронних курсів), що представлені в АТ "ОТП БАНК", в 2021 році підготовку пройшли 1245 унікальних співробітників Банку.

8) Створені клуби за інтересами для розвитку внутрішньої корпоративної культури та розвитку компетенцій, а також генерації ідей для удосконалення робочих процесів та продуктів (Читацький клуб, Speak Club, та інші).

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**  
Найменування об'єднання - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)

Місцезнаходження об'єднання - 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, оф. 415

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

Найменування об'єднання - Незалежна асоціація банків України

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

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

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

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

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

Протягом звітного періоду до АТ "ОТП БАНК" пропозицій щодо реорганізації не надходило.

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

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).

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". Дочірнє підприємство не консолідоване у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиція в дочірню компанію в окремій фінансовій звітності відображається на дату балансу за її первісною вартістю за вирахуванням знецінення. Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка була затверджена до випуску керівництвом Банку. Консолідована фінансова звітність АТ "ОТП БАНК", підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>, а також може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

Безперервна діяльність. Окрема фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. При підготовці цієї окремої фінансової звітності Керівництво оцінило здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, із урахуванням впливу воєнних дій на території України (Примітка 25) на його фінансовий стан та на фінансові результати у майбутньому.

Банк очікує, що військовий конфлікт спочатку локалізується, поступово втрачаючи свою інтенсивність до кінця року, а бізнес-операції стануть більш пристосовані до стану військових дій. Матеріальні збитки, завдані внаслідок військових дій, призведуть до скорочення близько 30% українського ВВП у 2022 році, але за рахунок міжнародної фінансової допомоги та консолідації, очікується, що економіка відновиться до того ж самого рівня у 2023 році, що сприятиме поверненню 10-15% втрат ВВП у перспективі двох років. Банк очікує, що його кредитний і депозитний портфель залишиться незмінним протягом 2022 року в первісній валюті, проте гривневий еквівалент зросте відповідно до знецінення гривні до кінця року. Загальний дохід залишиться на рівні звітного року, але зміниться його структура, зменшення чистого процентного доходу буде компенсовано за рахунок, насамперед, чистого комісійного доходу. Загальні операційні витрати зростуть приблизно на 20% у зв'язку з ростом рівня інфляції та знеціненням гривні щодо витрат, прив'язаних до іноземної валюти. Банк очікує, що наслідки війни вимагатимуть істотного збільшення резервів під кредитні збитки, покриття кредитного

портфеля збільшиться щонайменше вдвічі, а в гіршому випадку може потроїтися в порівнянні з рівнем на кінець звітного року, що сприятиме формуванню негативному результату станом на кінець року. Тим не менш, Банк має достатні резерви щодо капіталу, що дозволить йому пережити війну з достатньою достатністю капіталу.

Керівництво та акціонер мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні.

Однак, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, 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.

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення значного сумніву щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, результатів діяльності та розміру очікуваних кредитних збитків, дають достатньо підстав для підготовки цієї окремої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Рекласифікації. В цій фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року, Банк здійснив рекласифікації в порівняльній інформації у Звіті про фінансовий стан, Звіті про прибуток або збиток та у Звіті про рух грошових коштів.

У 2021 році відповідно до Закону про фінансову звітність Банком вперше подано фінансову звітність на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Єдиний електронний формат для банків України визначено Національним банком України.

У зв'язку із таким поданням Банком переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та, відповідно, внесено зміни у порівняльні дані для приведення їх у відповідність до єдиного електронного формату подання даних. Додатково, Банк змінив назви певних статей звіту про фінансовий стан, звіту про прибуток або збиток, звіту про інший сукупний дохід та звіту про рух грошових коштів без зміни суті залишків.

Крім того, Банк переглянув підхід та вніс певні рекласифікації у порівняльну інформацію, для відповідності презентації 2021 року, за такими статтями звіту про прибуток або збиток: процентні витрати, комісійні витрати, чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інші адміністративні та операційні витрати.

Суттєві облікові політики

Процентні доходи та витрати. Процентні доходи і витрати для усіх фінансових інструментів, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються у статтях процентні доходи та процентні витрати відповідно в окремому звіті про прибутки або збитки із використанням методу ефективної ставки відсотка. Проценти за фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, включаються до складу руху справедливої вартості протягом періоду.

Ефективна ставка відсотка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані потоки грошових коштів від фінансового інструмента протягом очікуваного строку його використання або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з урахуванням всіх договірних умов за інструментом.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає усі гонорари, сплачені або отримані між сторонами договору, які супроводжують і безпосередньо стосуються конкретної кредитної угоди, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти. Для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, витрати на здійснення операції визнаються у складі прибутку або збитку на момент первісного визнання.

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансових активів, не знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків), або амортизованої вартості фінансових зобов'язань. Для фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, процентні доходи розраховуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Для придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, ефективна ставка відсотка відображає очікувані кредитні збитки під час визначення майбутніх потоків грошових коштів, які передбачається отримати від фінансового активу.

Комісійні доходи/витрати. Комісійні доходи і витрати включають комісії, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див. вгорі). Комісії, що входять до статей "комісійні доходи або комісійні витрати", звіту про прибутки або збитки Банку, включають, окрім іншого, комісії, які нараховуються за обслуговування кредиту, плату за відсутність використання кредитних зобов'язань, коли мало ймовірно, що вони приведуть до виникнення конкретної кредитної угоди, та комісії за організацію синдикативного кредиту. 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.

Витрати на операцію, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно 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.

Зокрема:

- Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами суто основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

- Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання потоків грошових коштів за договорами, так і продаж боргових інструментів і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів.

- Усі інші боргові інструменти (тобто боргові інструменти, які управляються на основі справедливої вартості або утримуються для продажу) та інвестиції у капітал оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Боргові інструменти за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Банк визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Банку для управління активами як зазначено вище.

Для активу, який має класифікуватись та оцінюватись за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, його

договірні умови повинні спричиняти грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів від непогашеної суми основного боргу.

Для цілей тестування стосовно суто виплат основної суми та процентів основна сума являє собою справедливу вартість фінансового активу на момент первісного визнання. Ця основна сума може змінюватись протягом строку дії фінансового активу (наприклад, якщо відбуваються погашення основної суми). Проценти включають компенсацію за вартість грошей у часі, за кредитний ризик, пов'язаний із непогашеною основною сумою, протягом конкретного періоду часу і за інші основні кредитні ризики та витрати, а також маржу прибутку. Оцінка суто виплат основної суми та процентів здійснюється у валюті, у якій деноміновано цей фінансовий актив.

Грошові потоки за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді. Договірні умови, які вводять схильність до ризиків або волатильність до грошових потоків за договорами і які не пов'язані з основною кредитною угодою, такі як схильність до змін у цінах на капітал або цін на товари, не викликають грошових потоків за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів. Створений або придбаний актив може бути базовою кредитною угодою незалежно від того, чи є він кредитом за своєю правовою формою.

Банк визначає бізнес-моделі на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента; тому оцінка бізнес-моделі виконується на більш високому рівні агрегування, ніж на основі окремого інструмента.

Банк має більше однієї бізнес-моделі для управління своїми фінансовими інструментами, які відображають те, яким чином Банк управляє своїми фінансовими активами для генерування грошових потоків. Бізнес-моделі Банку визначають, чи виникнуть грошові потоки у результаті збирання грошових потоків за договорами, продажу фінансових активів або того чи іншого разом.

Банк розглядає усю доступну відповідну інформацію під час здійснення оцінки бізнес-моделі. Однак, ця оцінка не виконується на основі сценаріїв, які Банк не очікує обґрунтовано, що вони відбудуться, таких як так звані "песимістичні" або "стресові" сценарії. Банк враховує усі доступні важливі докази, такі як:

- яким чином показники діяльності бізнес-моделі та фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, оцінюються і доводяться до відома провідного управлінського персоналу підприємства;
- ризики, які впливають на показники ефективності бізнес-моделі (та фінансові активи, утримвані в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб, у який цими ризиками управляють; та
- яким чином відбувається компенсація для менеджерів бізнесу (наприклад, чи базується сума компенсації на справедливій вартості активів, якими управляють, чи на зібраних грошових потоках за договорами).

На момент первісного визнання фінансового активу Банк визначає, чи є нові визнані фінансові активи частиною бізнес-моделі, яка існує, і чи відображають вони початок дії нової бізнес-моделі. Банк здійснює переоцінку своїх бізнес-моделей кожного звітного періоду для визначення того, чи змінилися бізнес-моделі у порівнянні з попереднім періодом. Для поточного звітного періоду Банк не виявив змін у своїх бізнес-моделях.

Боргові інструменти, які у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, підлягають зменшенню корисності.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, є:

- активами з договірними потоками грошових коштів, які не є виплатами тільки основної суми та процентів; або/та
- активами, які утримуються у бізнес-моделі, яка не призначена для отримання договірних

потоків грошових коштів або бізнес-моделі, яка не призначена для їхнього отримання та продажу активів; або

- активами, визначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, із використанням можливості призначення активу як такого.

Ці активи оцінюються за справедливою вартістю, причому будь-які прибутки/збитки, які виникають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку.

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. Зміни у грошових потоках за договорами розглядаються у рамках облікової політики у розділі "Модифікація і припинення визнання фінансових активів", як описано нижче.

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

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

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (які розглядаються окремо нижче), очікувані кредитні збитки Банк оцінюються у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу формується для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними для Банку за договором, та грошовими потоками, які Банк передбачає отримати і які 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 фінансових актив стане кредитно-знеціненим. Банк оцінює, чи є фінансові активи за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід кредитно-знеціненими на кожен звітну дату. Для оцінки того, чи є суверенні та корпоративні боргові інструменти кредитно-знеціненими, Банк розглядає такі фактори як дохідність облігацій, кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

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

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи. До придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів, відносяться активи, що є кредитно-знеціненими на момент первісного визнання. Для цих активів Банк визнає усі зміни в очікуваних кредитних збитках на увесь період дії інструмента з моменту первісного визнання як резерв під очікувані збитки, причому будь-які зміни визнаються у складі прибутку або збитку. Сприятлива зміна для таких активів створює прибуток від зменшення корисності.

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

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить

від виду активу, наприклад, у корпоративному кредитуванні якісним показником, який використовується, є порушення фінансових умов, що не стосується роздрібного кредитування. Кількісні показники, такі як статус прострочення та невиплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Банк використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і зі зовнішніх джерел.

Значне зростання кредитного ризику. Банк здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Банк здійснить оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців (Етап 2).

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

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

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.

Банк має розроблену політику щодо відмов від примусового стягнення заборгованості (forbearance), яка застосовується до корпоративного та роздрібного кредитування.

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



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

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

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

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

Банк припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Банк ані передає, ані зберігає всі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Банк визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які він може бути змушений виплатити. Якщо Банк зберігає всі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Банк продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечену позику на суму отриманих надходжень.

Після припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою компенсації отриманої і до отримання визнається у складі прибутку або збитку.

Коли борговий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, припиняє визнаватися, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується до прибутків або збитків. І навпроти, для інвестиції у капітал, визначеної як така, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, не

рекласифікується у подальшому на прибуток або збиток, але переводиться до нерозподіленого прибутку у складі капіталу..

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.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки в окремому звіті про фінансовий стан. Резерви під очікувані кредитні збитки подаються в окремому звіті про фінансовий стан таким чином:

- Для фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.

- Для боргових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: балансова вартість у окремому звіті про фінансовий стан є справедливою вартістю.

- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв.

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

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка є методом розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду. Щодо детальної інформації про ефективну ставку див. розділ "Процентні доходи та процентні витрати" вище.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

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

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

- суми резерву під збитки, як визначено у відповідності до МСФЗ 9; та

- первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцільно, накопиченої суми доходу, визнаного згідно з політикою Банку щодо визнання доходів.

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

Гарантії виконання. Гарантії виконання - це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Гарантії виконання не передають кредитний ризик. Ризик за договором з гарантією виконання є можливістю невиконання передбаченим договором обов'язком іншою стороною. Відповідно, гарантії виконання не є фінансовими інструментами і тому не належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 .

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.

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в окремому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у окремому звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються в окремому звіті про прибуток або збиток, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

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

Договори РЕПО і зворотного РЕПО. Цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп ("РЕПО"), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами РЕПО, продовжують відображатися в окремому звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями РЕПО у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної ставки відсотка. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж ("зворотне РЕПО"), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної ставки відсотка. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання й оцінюється за справедливою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості із визнанням змін у справедливій вартості через прибуток або збиток на кожен звітний день. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне. Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан.

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

Поточний податок на прибуток. Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного в окремому звіті про прибуток або збиток, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші

роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток. Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності наявності оподаткованого прибутку, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений 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.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибуток або збиток.

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.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

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

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

Будинки та споруди 2%-5%

Активи з права користування 20%-34%

Транспортні засоби 17%-22%

Меблі та обладнання 5%-100%

Інші необоротні активи 6.25%-100%

Нематеріальні активи 6.25%-50%

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

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

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

Умовні активи. Не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку, коли є ймовірним надходження економічних вигод.

Умовні зобов'язання. Не визнаються в окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною.

Забезпечення. визнаються, коли Банк має існуюче юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються у відповідності з МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Інструменти власного капіталу. Інструмент власного капіталу - це будь-який договір, що підтверджує право на залишкову частку в активах Банку після вирахування всіх його зобов'язань. Інструменти капіталу, випущені Банком, відображаються в сумі надходжень за ними за вирахуванням прямих витрат на їх випуск.

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.

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

Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу в окремому звіті про фінансовий стан Банку як "інші резерви" складаються із резервів переоцінки щодо зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Виплати працівникам. Виплати працівникам (витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди) нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. У складі витрат на виплати працівникам відображаються нарахування щодо оплат відпусток та виплат премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою. Окрема фінансова звітність Банку представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банк (функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в окремому звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу - за курсом на день розрахунку. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у

результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня/1 долар США	27.2782	28.2746
Гривня/1 євро	30.9226	34.7396

Зміни у форматі окремої фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані коригуються для приведення їх у відповідність змінам у форматі окремої фінансової звітності за поточний рік.

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 окремії фінансовій звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду.

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 відрізнятися від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов.

Істотні припущення

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

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

Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється), і

таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

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

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

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.

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 2021 року активний ринок для певних типів будівель та споруд відсутній, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під 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 коефіцієнт 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 подовження договору оренди. Коефіцієнт 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.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

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.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

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

До банківських послуг належать:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

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



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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

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

Крім операцій зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, здійснює такі види професійної діяльності на фондовому ринку: депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність, брокерська діяльність та андеррайтинг).

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

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

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

28 грудня 2018 року Банком укладено договір купівлі продажу частки в статутному капіталі товариства з обмеженою відповідальністю "ОТП Факторинг Україна", ціна продажу складає 139,143 тисяч гривень. В січні 2019 року АТ "ОТП БАНК" здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ "ОТП Факторинг Україна".

Статут ТОВ "ОТП Факторинг Україна" було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг факторингу. Засновником Компанії була компанія "ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт." (OTR Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній ВАТ ОТП Банк (англійською мовою - OTR Bank Plc.)

На момент придбання та на 31 грудня 2020 року статутний капітал ТОВ "ОТП Факторинг Україна" складав 6 227 381 тисячу гривень.

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

Основні засоби на балансі Банку відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Основні засоби представлені такими групами як:

- Будівлі та інша нерухомість
- Транспортні засоби
- Меблі та обладнання
- Інші необоротні матеріальні активи
- Незавершене будівництво.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 та 2020 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:

основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;

основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо);

основні засоби, вилучені з експлуатації з метою продажу;

нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 та 2020 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 462,763 тисяч гривень та 408,080 тисячі гривень, відповідно.

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Основними ризиками, на які наражається Емітент є невизначеності, пов'язані з геополітичною ситуацією, макроекономічним середовищем, різким зростанням цін на енергоносії, появою нових штамів коронавірусу, а також змінами банківського регулювання та законодавства України. Основним доходним активом Емітента є портфель кредитів, наданих як корпоративним клієнтам, так і фізичним особам, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні. За строками користування кредитними коштами у портфелі переважають короткострокові кредити юридичним та фізичним особам, за цільовим призначенням превалюють кредити, надані в поточну діяльність.

У зобов'язаннях Емітента переважну частку складають кошти клієнтів, а тому їх обсяг залежить від соціально-політичної ситуації в країні. Кошти залучаються здебільшого на короткостроковій основі, що підвищує чутливість до ризику ліквідності, але пом'якшується тим фактом, що ресурсна база диверсифікована за основними кредиторами, і Банк утримує солідний запас високоліквідних активів на рахунках, здебільшого, в іноземних банках інвестиційного класу, а також у депозитних сертифікатах, емітованих НБУ, та ОВДП. За результатами стрес-тестування, проведеного НБУ у 2021 році, Емітент не потребуватиме докапіталізації при настанні несприятливого макроекономічного сценарію.

Характерною особливістю розвитку світової економіки в 2021 році була залежність швидкості відновлення економік країн світу від рівня вакцинації та мутації вірусу covid-19. Динаміка економік країн, що розвиваються, визначалась також в значній мірі галузевою структурою економіки: перевага була на стороні країн в високою часткою сільського господарства та гірничо-добувного комплексу, в той час, як країни з високою залежністю від туризму та сектору послуг знаходились серед аутсайдерів. Чим вище рівень вакцинації населення, тим динамічніше були темпи відновлення та менше негативний вплив від "локдаунів" та обмежень на економічну

діяльність, як протидія поширенню нових штамів вірусу covid-19. Таким чином, переважна частина розвинених країн досягла рівня ВВП до пандемії або значно наблизилась до нього, і їх центральні банки розпочали програми згортання інструментів кількісного пом'якшення та переходу до "стримуючої" монетарної політики шляхом підвищення ключової ставки. Ці рішення будуть мати безпосередній вплив на стабілізацію та збалансування темпів зростання світової економіки, проте негативний вплив на вартість запозичень для економік, що розвиваються, що призведе до зростання розривів між темпами зростання розвинутих економік та економік, що розвиваються.

Показник росту економіки України в 2021 році не виправдали очікувань: з плином року показник зростання ВВП був переглянутий з близько 4% до діапазону 3.1-3.5%. Як результат, ВВП не відновився до рівня до пандемії. Затримки зі стартом та повноцінним розгортанням національної програми вакцинації проти covid-19 та черговий "адаптивний" локдаун протягом 1 півріччя 2021 року коштували 0,8 в.п. приросту реального ВВП за оцінками НБУ у Звіті про фінансову стабільність за грудень 2021 року. Проте незважаючи на пандемію, споживання залишилось рушієм економічного зростання. Окрім того, рекордні врожаї основних сільськогосподарських культур на фоні стабільно високих цін на продукцію агропромислового комплексу на світових ринках забезпечили високі показники зростання протягом 2 півріччя 2021 року. Ще одним компонентом, що забезпечив ріст ВВП 2021 року, були інвестиції, в першу чергу, державного сектору в рамках програм з розвитку та відновлення інфраструктури, та, частково, відкладені капітальні інвестиції приватного сектору. Відсутність значних закупівель енергоносіїв та фоні рекордно високих цін на продукцію українського гірничо-видобувного та металургійного секторів економіки, підтримувало внесок зовнішньоекономічної діяльності у ВВП на відносно нейтральному рівні.

Запорукою росту споживання було збільшення доходів населення в номінальному розмірі на близько 20%, та в реальному, з урахування корекції на індекс споживчих цін, на майже 10%. Це в свою чергу, підвищувало собівартість продукції виробників. Окрім того, вагомий внесок в зміну рівня цін мало різке подорожчання енергоносіїв з початком опалювального сезону 2021-2022 рр, що негативно вплинуло не лише на певні галузі економіки, де енергоносії є значною, або ж переважною складовою собівартості продукції, як от хімічна промисловість, але й в загалі на всі галузі промислового виробництва, що призвело до рекордних показників зростання індексу цін виробників на рівні більше 60% за 2021 рік. Стримували інфляцію наприкінці 2021 року тимчасове укріплення гривні та адміністративні рішення щодо фіксації тарифів на деякі житлово-комунальні послуги, проте очікується, що саме ці фактори будуть негативно впливати на її траєкторію у 2022 році. В результаті перевищення річним показником інфляції цільового показника НБУ у два рази в другій половині 2021 року, регулятор одним з перших розпочав перехід до "стримуючої" монетарної політики шляхом підвищення облікової ставки на 300 базисних пунктів сумарно за рік, та зміну дизайну монетарної політики. На початку 2022 року девальваційний тиск на гривню стрімко посилюється, оскільки високі бюджетні видатки, здійснені наприкінці 2021 року, та нагнітання інформаційного середовища на тлі геополітичного напруження призвели до значного зростання попиту на валюту. У відповідь НБУ підвищив облікову ставку до 10% річних та посилює обов'язкові резервні вимоги для швидшої монетарної трансмісії. Для згладжування надмірних курсових коливань упродовж січня-лютого 2022 року НБУ переважно проводив інтервенції з продажу іноземної валюти: від'ємне сальдо інтервенцій у січні становило 1.3 млрд дол. США. В результаті, у січні 2022 року офіційний курс гривні до долара девальмував на 4.3%.

З огляду на поступову корекцію цін на основні товари українського експорту і збереження високих цін на пальне, у 2022 році очікується розширення дефіциту поточного рахунку платіжного балансу за звичайного сценарію перебігу подій. Для його компенсації потрібен

приплив капіталу, насамперед інвестиційного. Окрім загальносвітових тенденцій, для України вартість нових зовнішніх запозичень і очікувану дохідність цінних паперів штовхають вгору специфічні ризики, зокрема військової агресії Росії. З кінця жовтня 2021 року Росія знову стягує війська до кордонів України. На думку розвідки України та США, зростає загроза нового масштабного військового вторгнення на територію України на початку 2022 року. Надалі зміцнюється контроль Росії над ОРДЛО, останній крок - офіційні рішення про визнання квазі-республік ДНР та ЛНР, дозвіл В. Путіну на використання військових сил РФ за кордоном та ультиматум щодо неприєднання України до НАТО. Міжнародні платформи для діалогу з подолання конфлікту, включно із Нормандським форматом, визнано неієвими і наразі основним інструментом виступають додаткові санкції з боку західних країн. Протистояння Росії із західним світом стає ключовим ризиком на початку 2022 року. Міжнародні ринки капіталу будуть практично закритими для України, поки не відбудеться деескалація. Тому продовження співпраці з МВФ та допомога західних партнерів стають вкрай пріоритетними.

Незважаючи на негативний інформаційний фон на початку 2022 року, банки продовжують працювати в штатному режимі та якісно виконують функцію фінансової підтримки економіки і громадян. За висновками НБУ банківська система наразі є стабільною, добре капіталізованою та ліквідною. Зростання розмірів кредитних портфелів банків, в поєднанні з більшою чутливістю до підвищення облікової ставки НБУ відсоткових ставок за кредитами, в порівнянні з реактивністю відсоткових ставок за депозитами, які, як правило, реагують з 6-місячним лагом на зміну характеру монетарної політики, на фоні незначних відрахувань в резерви на покриття кредитних ризиків, забезпечили рекордні показники прибутковості банківської системи України, що оцінюється на рівні близько 80 млрд. грн. за 2021 рік. Це закладає передумови для подальшого посилення вимог до капіталу та ліквідності банків з боку НБУ.

Для збалансованого розвитку банківського сектору, зменшення "доларизації" балансів банків та очищення балансів банків від непрофільних активів Національний банк України в 2021 році завершив процес запровадження наступних заходів:

- збільшення коефіцієнту кредитного ризику на рівні 150% для споживчих кредитів для розрахунку достатності (адекватності) капіталу банків;
- для ОВДП, деномінованих в іноземній валюті, придбаних після 31 березня 2021 року -- збільшення коефіцієнту кредитного ризику на рівні 100% для розрахунку достатності (адекватності) капіталу банків;
- коефіцієнти вирахування з основного капіталу основних засобів, які банк не використовує в своїй діяльності та які перебувають протягом певного періоду часу на балансі банку.

Крім уже запроваджених інструментів, Національний банк України продовжив конвергенцію з найкращими світовими практиками нагляду за банками. Було забезпечено розрахунок показника ліквідності (коефіцієнту чистого стабільного фінансування - NSFR), і починаючи з 1 квітня 2022 цей показник буде встановлено на цільовому рівні в 100%. Також було запроваджено регулювання з розрахунку капіталу на покриття операційних ризиків та ринкових ризиків, з включенням цих компонентів розрахунку достатності (адекватності) капіталу банку з 2022 року та 2023 року, відповідно. Також НБУ планує запровадити нову методику розрахунку регулятивних капіталів банків згідно вимог CRD IV / CRR європейських регуляторів. Базуючись на задовільних результатах стрес-тестування, які підтвердили достатній запас капіталу банківської системи України, позитивних очікувань щодо розвитку світової економіки та економіки України, НБУ в 1 півріччі 2021 року розгляне питання щодо терміну повернення до застосування буферів капіталу. Для покращення процесу планування та розподілу капіталу, з

2024 року банки України розпочнуть розрахунок внутрішнього капіталу банку (процес ICAAP).

Також було уніфіковано правила нагляду за банками та банківськими групами: модифіковано порядок розрахунку регулятивного капіталу банківської групи, з врахуванням показника непокритого кредитного ризику, та розрахунок консолідованих нормативів, запроваджено розрахунок показників ліквідності LCR та NSFR на консолідованій основі, вимоги до Плану відновлення діяльності розширено на банківські групи. Емітент періодично оцінює ефект нових регуляторних змін та використовує цю інформацію при плануванні та розробці середньострокової стратегії. Попередні оцінки свідчать, що виконання нових вимог не створює викликів для Емітента з урахуванням наявного капіталу, що вдвічі перевищує мінімальні регулятивні вимоги, та здатності генерувати додатковий капітал з внутрішніх джерел - прибутків.

Загалом вартість фондування банків залишається низькою з огляду на значну частку безкоштовних ресурсів, залучених на поточні рахунки. Кредитні ставки протягом року здебільшого знижувалися, перш за все за кредитами малому, середньому та мікробізнесу та за іпотечними кредитами. Тож чиста процентна маржа банків помірно скорочувалася. Проте перехід до жорсткої монетарної політики матиме відстрочений ефект на депозитні ставки, тому в 2022 році банки будуть підвищувати відсоткові ставки на кредитній стороні з тим, аби уникнути зниження процентної маржі.

Найбільшим стратегічним викликом банків України в середньостроковій перспективі залишаються показники ефективності діяльності, покращення яких можливе шляхом оптимізації та діджиталізації операційних процесів, реалістичність реалізації яких було підтверджено адаптацією до нових стандартів проведення операцій на період пандемії, та в впровадженні яких було досягнуто значного прогресу в 2021 році.

Таким чином, макроекономічні та епідеміологічні ризики розвитку економіки України на 2022 рік збалансовані: ризик фіскального сектору через дефіцит державного бюджету знаходиться в межах прийняттого рівня, погодженого з Міжнародним валютним фондом, монетарна політика знаходиться в фазі "стримання" та націлена на повернення рівня інфляції до свого цільового рівня, зростання дефіциту поточного рахунку торгівлі товарами та послугами компенсується рекордно високими валютними резервами Національного банку України, рівень вакцинації наприкінці року однією дозою склав 45%, а двома - 40% . Ризик збільшення вартості фінансування для економік, що розвиваються, згладжується існуючою програмою України з Міжнародним валютним фондом та високою ймовірністю виконання Україною вимог меморандуму та продовженням програми після червня 2022 року.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Фінансування діяльності Емітента здійснюється здебільшого за рахунок коштів клієнтів та акціонера, а також власної здатності генерувати грошові потоки від операційної діяльності. 5% від отриманого у 2020 році прибутку у сумі 1 734 млн. грн. були спрямовані на збільшення резервних фондів у відповідності до вимог банківського регулювання. У 2021 році Банк сплатив дивіденди акціонерам у сумі 1 200 млн. грн., спрямував 5% прибутку до резервного фонду у сумі 86,7 млн. грн., решта прибутку залишилася у складі капіталу як нерозподілений прибуток минулих років. Наявна ліквідність та власний капітал Емітента є достатніми для забезпечення поточних потреб Емітента та виконання регулятивних вимог.

Основними напрямками стратегічного розвитку Емітента передбачена концентрація зусиль на

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

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

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

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

У 2022-му році АТ "ОТП БАНК" запланував зростання чистих активів на 11,9% до рівня 74,2 млрд. грн.

Планове значення чистого прибутку у 2022-му році становить 3 244 млн. грн, що на 18% більше ніж фактичний результат 2021-го року. Показники стратегії зазначено згідно затвердженого бюджету на 2022-й рік.

АТ "ОТП БАНК" продовжив впровадження стратегії розвитку до 2023-го року, що була прийнята роком раніше. АТ "ОТП БАНК" планує значне збільшення як портфелів роздрібного так і корпоративного сегменту, як за рахунок зростання ринку так і за рахунок збільшення ринкової частки.

АТ "ОТП БАНК" продовжить стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. Заплановані інвестиції в ІТ становлять 290 млн. грн, що 34% більше ніж у 2021-му році.

АТ "ОТП БАНК" планує відкриття одного нового відділення у 2022-му році.

У 2022-му році року банк продовжить проект впровадження нового мобільного додатку для фізичних осіб.

У 2022-му році АТ "ОТП БАНК" планує розвивати дистанційні сервіси, підтримувати високу якість обслуговування на європейському рівні та, аналізуючи клієнтський досвід, покращувати банківські продукти та процеси.

У 2022-му році АТ "ОТП БАНК" не планує здійснювати придбання чи продаж часток у статутних капіталах пов'язаних компаній. Банк запланував виплату дивідендів у розмірі 1,3 млрд. грн.

У лютому 2022-го року після ескалації воєнних дій Банк активував план відновлення, було відмінено заплановану виплату дивідендів та впроваджено ряд інших змін в кредитну політику Банку, зокрема призупинено кредитування нових клієнтів та переглянуто умови, ліміти кредитування для діючих клієнтів. У зв'язку з цим планові показники на 2022-й рік будуть переглядатися. На момент підготовки цього звіту оновленого бюджету ще не було затверджено. Також, з впливом наслідків військової агресії Російської Федерації проти України на діяльність АТ "ОТП БАНК" можна ознайомитись у фінансовій звітності у примітці "Події після звітної дати".

## **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

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

ОТП Банк продовжує втілювати стратегію діджиталізації, спростувати процеси обслуговування клієнтів, вивчати та задовольняти зростаючі потреби клієнтів у вирішенні фінансових питань.

У межах цієї стратегії у минулому році для приватних клієнтів було реалізовано сервіс розстрочки по картковим операціям, що доступний у мобільному додатку 24/7.

Кількість активних клієнтів OTP Smart на кінець 2021 року становила 362 тис., що на 17% більше, ніж у попередньому році), а у мобільному застосунку - 333 тис. (приріст за рік - 22%).

АТ "ОТП БАНК" регулярно інвестує в нові розробки, що пов'язані з розвитком банківських продуктів та сервісів, при цьому фокус зміщується на он-лайн обслуговування фізичних та юридичних осіб.

У 2021-му році загальна сума витрат на розробки склала 177,7 млн. грн.

## **Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

АТ "ОТП БАНК" - один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер фінансового сектора України. Банк надає повний спектр фінансових послуг для корпоративних і приватних клієнтів, а також представників малого та середнього бізнесу. На українському ринку він має стійку репутацію соціально відповідальної, надійної і стабільної структури, що пропонує споживачам сервіси європейської якості. Материнський банк OTP Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. OTP Group є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

## **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Наглядова рада	Членів Наглядової ради - представників акціонера - 5 осіб. Членів Наглядової ради - незалежних директорів - 3 особи.	Майор Золтан - Голова Наглядової ради (представник Акціонера) Беше Петер Янош - Член Наглядової ради (представник Акціонера) Кухарські Андраш - Член Наглядової ради (представник Акціонера) Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акціонера) Пелле Ласло - Член Наглядової ради (незалежний) Ваці Шандор - Член Наглядової ради (незалежний) Тарнаине Шаруди Марія Ілона - Член Наглядової ради (незалежний) Катона Тамаш Член Наглядової ради (представник Акціонера)

Правління	Голова Правління та Члени Правління у кількості 5 осіб.	Мудрий Володимир Стефанович Лазепко Лілія Олегівна Бініашвілі Алла Василівна Клименко Олег Вікторович Проць Тарас Олегович
-----------	---	--



## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович	1979	Вища	20	АТ "ОТП БАНК", 21685166, Член Правління АТ "ОТП БАНК".	16.11.2020, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
1	<p><b>Опис:</b></p> <p>Голова Правління організує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним.</p> <p>Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Загальний стаж роботи - 20 років. Мудрий В.С. з 2011 року обіймав посаду Генерального директора ТОВ "ОТП Кредит", а до цього з 2008 - 2011 рр. був начальником Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів в АТ "ОТП БАНК". З 10.07.2012 року Мудрий В.С. обіймав посаду Члена Правління АТ "ОТП БАНК".</p> <p>Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал".</p>						
2	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	1970	Вища	30	АТ "ОТП БАНК", 21685166, Начальник Операційного управління АТ "ОТП БАНК".	11.03.2003, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін

	<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 30 років. До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа також обіймає посаду Голови Ради Асоціації "УкрСВІФТ".</p>						
3	Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	1969	Вища	30	АТ "ОТП БАНК", 21685166, Директор з корпоративного бізнесу в АТ "ОТП БАНК".	10.01.2011, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
	<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 30 років. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника австрійського банку "Райффайзен Центральбанк" в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП БАНК" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".</p>						
4	Член Правління	Клименко Олег Вікторович	1982	Вища	17	АТ "ОТП БАНК", 21685166, Директор Департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК".	16.11.2020, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
	<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 17 років. Свою роботу в ОТП Банку розпочав у 2005 році на посаді економіста сектору обслуговування приватних клієнтів управління супроводження продажів, а через рік отримав посаду начальника сектору супроводження кредитних операцій фізичних осіб та СМБ АТ "ОТП БАНК". У 2014 році очолив управління розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК". З 2017 року обіймав посаду Директора департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП Банк". Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>						
5	Член Правління	Проць Тарас Олегович	1979	Вища	22	ПАТ "Банк Форум", 21574573, Член Правління з управління фінансами ПАТ "Банк Форум".	06.11.2012, на п'ять років з можливістю переобрання

							(призначення) на новий термін
	<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 22 роки. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в ТзОВ УніКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte &amp; Touche старшим менеджером відділу консалтингу та старшим менеджером відділу корпоративних фінансів. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".</p>						
6	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	1973	Вища	27	АТ "БМ Банк", 33881201, Головний бухгалтер, член Правління в АТ "БМ Банк".	18.06.2013, до припинення повноважень
	<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 27 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>						
7	Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Майор Золтан	1966	Вища	29	Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), -, Член Правління, Директор по маркетингу для БіГ	10.10.2016, 02.04.2019 перебрано на новий строк до 01 квітня 2022 року
	<p><b>Опис:</b> Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Пан Золтан Майор є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Золтан Майор обіймав посаду Керівника споживчого кредитування в Центральній та Східній Європі ЮніКредит Банку Австрія (Австрія), Члена Правління, Директор по маркетингу для БіГ в Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), з квітня 2015 р. і до сьогодні він є Управляючим Директором в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з квітня 2016 р. і станом на 31 грудня 2021 року є Головою Ради Директорів АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація). З 09.2017 і по 11.2018 Золтан Майор обіймав посаду члена Наглядової ради Сплітска банка д.д. (Хорватія), а з 07.2019 р. і станом на 31 грудня 2021 року є головою Наглядової ради Мобіасбанка ОТП Груп С.А. (Молдова).</p>						
8	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Беше Петер Янош	1983	Вища	15	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних	20.08.2014, 02.04.2019 перебрано на новий

						банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина)	строк до 01 квітня 2022 року
<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Петер Янош Беше є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Петер Янош Беше з 08.2009 р. по 04.2011 р. обіймав посаду менеджера з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина); з 04.2011 р. по теперішній час працює на посаді керівника Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 12.2017 по 04.2019 р. обіймав посаду члена Ради Директорів в Войводанска банка а.д. Нови Сад (Сербія). З 04.2016 до 04.2018 р. пан Беше обіймав посаду члена Ради Директорів в АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація), а з 05.2018 р. по 02.2019 р. - посаду члена Наглядової ради в ОТП банка д.д. (Хорватія), з січня по листопад 2019 р. - посаду члена Наглядової ради в Сосьете Женераль Експресбанк АД, Болгарія. З березня до травня 2019 року обіймав спочатку посаду члена Ради Директорів, а з травня 2019 року і по теперішній час є головою Ради Директорів ОТП Банк Албанія (Албанія).</p>							
9	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Кухарські Андраш	1980	Вища	19	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Директор в ВАТ ОТП Банк (Угорщина)	19.08.2021, член Наглядової ради до 30 січня 2022 року включно, з 31 січня 2022 року - голова Наглядової ради
<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Кухарські Андраш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Андраш Кухарські з травня 2021 року по теперішній час обіймає посаду управляючого директора (OmniChannel Tribe) в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з травня 2013 року по квітень 2021 року обіймав посаду директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З червня 2015 року по серпень 2018 року включно був членом Наглядової ради в ОТП Іпотечний Банк Лтд. (Угорщина), з червня 2014 року по травень 2017 року включно обіймав посаду члена Правління в ОТП Пенсійний Фонд Сервісиз (Угорщина). З 16 червня 2021 року по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради в ОТП Otthonmegoldasok Kft. (Угорщина).</p>							
10	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан	1978	Вища	18	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Керівник Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і	05.04.2018, 02.04.2019 переобрано на новий

						дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина	строк до 01 квітня 2022 року
	<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Золтан Тотматьяш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Золтан Тотматьяш у 2011 - 2015 рр. обіймав посаду керівника Відділу управління іноземними дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина. З 11.2015 року та по сьогоднішній день він є керівником Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина.</p>						
	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло	1966	Вища	30	Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія), -, Член Правління в Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія)	14.06.2021, до 01 квітня 2022 року
11	<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Пелле Ласло є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Ласло Пелле з 01.02.2021 по теперішній час працює на посаді стратегічного директора/програмного директора в Пелле Парлатаз Кфт. (Pelle Parlatthaz Kft.) (Угорщина). З жовтня 2016 по січень 2020 року включно займав посаду Члена Правління, Головного операційного директора в Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія). З червня 2017 року по січень 2020 року перебував на посаді президента Наглядової ради Банкарт д.о.о. (член Групи НЛБ, Словенія). З травня по вересень 2016 року також обіймав посаду зовнішнього консультанта в Алварез енд Марсал (представництво в ОАЕ). З 2015 по 2016 рр. - стратегічний директор в Пелле Парлатаз Кфт. (Pelle Parlatthaz Kft.) (Угорщина).</p>						
	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор	1957	Вища	41	Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, -, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія	05.04.2018, 02.04.2019 переобрано на новий строк до 01 квітня 2022 року
12	<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Шандор Ваці є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Шандор Ваці до обрання незалежним членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з 04.2011 року й до сьогодні є генеральним директором компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія.</p>						
13	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"	Тарнаине Шаруди Марія Ілона	1952	Вища	46	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Старший експерт	31.08.2021, до 01 квітня

	(незалежний)					внутрішнього аудиту банківської групи в ВАТ ОТП Банк (Угорщина).	2022 року
<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пані Тарнаине Шаруди Марія Ілона є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Марія Ілона Тарнаине Шаруди з 15.05.2013 по 31.07.2018 працювала в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), директорат внутрішнього аудиту, старший експерт внутрішнього аудиту банківської групи, починаючи з 18.05.2015 працювала як пенсіонер. З 01.08.2018 - по теперішній час знаходиться на пенсії (не працює). З травня 2018 року по теперішній час є членом Комітету з контролю у добровільному пенсійному фонді "Аранікор" (Угорщина).</p>							
14	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Катона Тамаш	1981	Вища	17	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Заступник начальника відділу управління балансом - начальника підрозділу аналізу балансу та внутрішнього фінансування директорату управління активами та пасивами управління за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина).	17.06.2021, до 01 квітня 2022 року
<p><b>Опис:</b> Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Катона Тамаш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Тамаш Катона з травня 2018 по теперішній час обіймає посаду начальника відділу управління балансом директорату управління активами та пасивами за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з лютого 2010 по квітень 2018 рік пан Тамаш Катона обіймав посаду заступника начальника відділу управління балансом - начальника підрозділу аналізу балансу та внутрішнього фінансування директорату управління активами та пасивами управління за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 2016 по 2019 рік пан Тамаш Катона обіймав посаду члена Ради Директорів в ОТП Холдинг Лтд. (OTR Holding Ltd.) (Кіпр). З 29 жовтня 2014 р. по теперішній час є членом Ради Директорів в ОТП Файненсінг Малта Лімітед (OTR Financing Malta Company Limited) (Мальта).</p>							

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	0	0	0	0
Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	0	0	0	0
Член Правління	Клименко Олег Вікторович	0	0	0	0
Член Правління	Проць Тарас Олегович	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Майор Золтан	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Беше Петер Янош	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Кухарські Андраш	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Тарнаине Шаруди Марія Ілона	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Катона Тамаш	0	0	0	0

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Обрання (призначення) та припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Наглядової ради є компетенцією Загальних зборів Акціонерів. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Наглядової ради в разі їх звільнення - відсутні.

Призначення і звільнення голови і членів Правління є компетенцією Наглядової ради. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Правління в разі їх звільнення, погоджуються рішенням Наглядової ради.



## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.) / ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051, Угорщина, м. Будапешт, Надор, 16	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Усього</b>			100

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Згідно затвердженого бюджету на 2022 рік у 2022-му році АТ "ОТП БАНК" запланував зростання чистих активів на 11,9% до рівня 74,2 млрд. грн.

Планове значення чистого прибутку у 2022-му році становить 3 244 млн. грн, що на 18% більше ніж фактичний результат 2021-го року.

АТ "ОТП БАНК" продовжив впровадження стратегії розвитку до 2023-го року, що була прийнята роком раніше. АТ "ОТП БАНК" планує значне збільшення як портфелів роздрібною так і корпоративного сегменту, як за рахунок зростання ринку так і за рахунок збільшення ринкової частки.

АТ "ОТП БАНК" продовжить стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. Заплановані інвестиції в ІТ становлять 290 млн. грн, що 34% більше ніж у 2021-му році.

АТ "ОТП БАНК" планує відкриття одного нового відділення у 2022-му році.

У 2022-му році року банк продовжить проект впровадження нового мобільного додатку для фізичних осіб.

У 2022-му році АТ "ОТП БАНК" планує розвивати дистанційні сервіси, підтримувати високу якість обслуговування на європейському рівні та, аналізуючи клієнтський досвід, покращувати банківські продукти та процеси.

У 2022-му році АТ "ОТП БАНК" не планує здійснювати придбання чи продаж часток у статутних капіталах пов'язаних компаній. Банк запланував виплату дивідендів у розмірі 1,3 млрд. грн.

У лютому 2022-го року після ескалації воєнних дій Банк активував план відновлення, було відмінено заплановану виплату дивідендів та впроваджено ряд інших змін в кредитну політику Банку, зокрема призупинено кредитування нових клієнтів та переглянуто умови, ліміти кредитування для діючих клієнтів. У зв'язку цим планові показники на 2022-й рік будуть переглядатися. На момент підготовки цього звіту оновленого бюджету ще не було затверджено. Також, з впливом наслідків військової агресії Російської Федерації проти України на діяльність АТ "ОТП БАНК" можна ознайомитись у фінансовій звітності у примітці "Події після звітної дати".

## **2. Інформація про розвиток емітента**

У 2021 році активи Банку продовжили суттєво зрости і досягли рівня 69,8 млрд грн, що на 18,5% більше, ніж на початку року та 7,6 млрд. грн. перевищило план Банку. Рентабельність активів покращилась до рівня 4,26% у річному вираженні. Суттєво на підвищення рівня прибутковості вплинули зростання чистого процентного доходу у результаті приросту кредитних портфелів як юридичних так і фізичних осіб. Витрати на формування резервів були меншими ніж у 2020-му році, що також позитивно вплинуло на фінансовий результат Банку. Банк продовжив покращувати якість кредитного портфелю (частка кредитів на 3-й стадії зменшилася на 5,2 п.п.) та продовжив виважену політику управління кредитними ризиками.

Протягом 2021 року працюючий кредитний портфель збільшився на 48,7% і досяг 41,1 млрд грн. Таке зростання було зумовлене збільшенням кредитного портфелю юридичних осіб суттєвого збільшення продажів у сегменті великого корпоративного бізнесу, зменшення відсоткових ставок та участі у державній програмі фінансування у сегменті малого та середнього бізнесу ("5-7-9").

Завдяки збільшенню довіри до ОТП Банку, привабливості депозитних продуктів та програм лояльності у 2021 році кошти юридичних та фізичних осіб зросли на 19,3% і досягли рекордного рівня - 57,0 млрд грн.

Регулятивний капітал АТ "ОТП БАНК" збільшився на 1 791 млн. грн. до рівня 10 410 млн. грн, при цьому показник достатності капіталу становив 19,87%, що значно перевищує нормативну вимогу Національного банку України.

## **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Банк може пом'якшити фінансові ризики за рахунок купівлі/продажу фінансових інструментів, в тому числі похідних, з метою хеджування/страхування ризиків, проте активно не використовував цю опцію у 2021 році через недостатню розвиненість фінансового ринку України та відсутність потреб у пом'якшенні ризиків. Виключенням були валютні угоди своп з материнським банком, що використовувалися для забезпечення достатності ліквідності у окремих іноземних валютах в рамках пулу ліквідності ОТП Групи відповідно до обраної стратегії управління ризиком ліквідності. З метою запровадження жорсткої монетарної політики, Національний банк у четвертому кварталі 2021 року припинив проведення аукціонів щодо укладання процентних свопів з комерційними банками, що зменшило наявні опції для хеджування.

### **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або**

## **ризик грошових потоків**

АТ "ОТП БАНК" притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість Емітента до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має помірну чутливість до кредитного та валютного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є низькою. Дані висновки підтверджуються звітами РА "Кредит-рейтинг".

Першочерговою метою управління ризиками в Банку визначено виважену оцінку та прийняття ризику, що дозволяє досягнути запланованого прибутку, забезпечуючи достатній рівень капіталу в середньо- та довгостроковій перспективі, з урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Банк розробляє Декларацію схильності до ризику з метою визначення тих ризиків, які Банк приймає, та тих, яких Банк уникає, а також сукупної величини ризик-апетиту і величини ризик-апетиту за кожним з ризиків.

У Банку створена та функціонує комплексна система управління ризиками, яка забезпечує постійний аналіз, управління і контроль за ризиками, на які наражається Банк у своїй операційній діяльності, та надає змогу приймати виважені рішення щодо розміру ризик-апетиту Банку, його відповідності умовам на ринку та бізнес-стратегії Банку.

Система управління ризиками Банку є складовою частиною системи управління ризиками міжнародної банківської групи OTP Group, що надає можливості для обміну досвідом та найкращими світовими практиками, а також постійного розвитку і вдосконалення системи управління ризиками Банку.

### **Управління кредитним ризиком**

Кредитний ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Банк приймає цей вид ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки і вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку.

Стратегія управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, у тому числі моніторингу, роботи з забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності та платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи і ліміти для управління кредитним ризиком на рівні портфелю. Детальні вимоги щодо кредитної угоди встановлюються в стандартах продуктів, які оновлюються на регулярній основі, проте не рідше одного разу на рік. Основу оцінки та вимірювання кредитного ризику становлять моделі рейтингування для контрагентів, які готують та надають фінансову звітність та скорингові моделі для інших контрагентів, які дозволяють розподілити контрагентів на класи згідно з величиною вірогідності кредитного ризику по кожному з таких класів. Моделі оцінки кредитного ризику дозволяють приймати виважені рішення щодо розміру очікуваних збитків і необхідного співвідношення дохідності та ризику, уникаючи тих класів очікуваних кредитних ризиків, за якими дохід не є адекватним, або ж розмір ризику знаходиться в надто широкому діапазоні поза межами контролю зі сторони Банку.

Кожному з 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 OTP Банку в Угорщині. При аналізі контрагента обов'язковим є визначення групи пов'язаних контрагентів на основі ознак контролю, виходячи зі структури власності та управління та/або суттєвих економічних взаємозалежностей.

Прийняття ризику супроводжується системою компетенцій та 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 прийняття рішення по кредитному ризику кредитним комітетам нижчого рівня та окремим посадовим особам, відповідальним за прийняття ризику. Непорушними принципами прийняття рішення є обов'язкова присутність представників підрозділу з управління ризиками та наявність у них права вето в разі, якщо рішення призведе до порушення ризик-апетиту Банку або лімітів ризику. При прийнятті рішення окремими посадовими особами з кредитними повноваженнями необхідним є дотримання принципу "4-х очей" та одностайного погодження. За стандартними продуктами для роздрібних клієнтів з мінімальними сумами заборгованості функціонує система автоматичного прийняття рішення, яке налаштовується, підтримується та контролюється представниками підрозділу з управління ризиками. При прийнятті ризику обов'язково проводиться ідентифікація інсайдерів, пов'язаних осіб з Банком, перевірка 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 встановленим політикам, процедурам та стандартам максимального розміру кредитного зобов'язання/боргового навантаження, строків погашення, рівня покриття забезпеченням. Управління кредитним ризиком на рівні портфелю кредитів передбачає диверсифікацію ризику, обмеження щодо найбільш схильних до надмірних ризиків сегментів портфелю та відбувається за допомогою системи лімітів, встановлених кредитною політикою Банку, щодо максимально допустимої концентрації заборгованості на рівні країни, валюти, галузі економіки, певного продукту та групи пов'язаних контрагентів.

Банк приділяє особливу увагу процесу постійного моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості. На регулярній основі проводиться оцінка фінансового стану контрагента та аналіз його поведінки згідно з поведінковими моделями, статус обслуговування заборгованості, відбувається збір інформації з зовнішніх джерел щодо змін у складі учасників контрагента, порушення процедури банкрутства, значних судових розглядів матеріального характеру, статусу обслуговування боргу згідно з даними 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, в тому числі превентивного характеру, які необхідно застосувати для попередження виникнення проблемної заборгованості або зниження очікуваних збитків від проблемної заборгованості. Система моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості інтегрована в систему оцінки очікуваних збитків від знецінення фінансових активів відповідно до Міжнародних стандартів з фінансової звітності. Процес моніторингу й оцінки резервів на покриття кредитного ризику перебуває під контролем Моніторингового та Резервного комітету, відповідно.

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

У роботі з масовим сегментом роздрібних клієнтів переважають стандартні продукти та процедури врегулювання заборгованості залежно від продукту та терміну невиконання

зобов'язань, водночас для клієнтів корпоративного сегменту властивим є сценарний аналіз з вибором сценарію, який призведе до максимального погашення заборгованості з урахуванням стану взаємовідносин із контрагентом, вартості та стану забезпечення, стану претензійно-позовної роботи та вартості грошей у часі.

Активи Банку в 2021 році зросли на 18,5%, або на 10,9 млрд. грн., до 69,8 млрд. грн., при цьому відбулася якісна зміна структури активів, яким властивий кредитний ризик, на користь портфелю кредитів юридичних та фізичних осіб, що забезпечило вищу дохідність активів Банку. Протягом року відбулось зменшення коштів розміщених в інших банках та інвестицій в цінні папери з 26,2 млрд. грн., в гривневому еквіваленті, або 45,5% від активів, яким властивий кредитний ризик, до 17 млрд. грн., в гривневому еквіваленті, або 27,9% від активів, яким властивий кредитний ризик, що відповідає середньостроковому цільовому показнику. Натомість, кредитний портфель юридичних та фізичних осіб зріс на 39,8% або 12.5 млрд. грн., в гривневому еквіваленті, з 31,4 млрд. грн. до 43,9 млрд. грн., обидва значення в гривневому еквіваленті. Чинниками такого стрімкого зростання були: щодо портфеля кредитів, наданих юридичним особам - відкладений попит на інвестиційне кредитування, який реалізувався при виході з кризи пандемії covid-19, та збільшення потреби в фінансуванні оборотного капіталу, в результаті значного збільшення собівартості продукції, показник інфляції виробників перевищив 60% за 2021 рік, а також подорожчання та подовження логістичних ланцюжків; щодо портфеля кредитів, наданих фізичним особам - високі темпи зростання приватного споживання, в умовах збільшення номінальних доходів населення на 20% за 2021 рік.

Частка портфелю кредитів корпоративного бізнесу протягом року зросла до 75% кредитного портфелю Банку, проте структура портфеля, особливо в іноземній валюті, має чітку сезонну залежність, характерну для торгівлі продукцією сільського господарства, особливо на фоні рекордного врожаю 21/22 маркетингового року, тому в середньостроковій перспективі очікується зменшення частки до цільового рівня в 70%. Кредитна якість портфелю кредитів, наданих корпоративним клієнтам, продовжує покращуватися: неproblemна заборгованість перетнула позначку в 95% портфелю кредитів, понад 80% якої, своєю чергою, мають рейтинг "краще" або на рівні "7" за 9-бальною шкалою рейтингування (відповідно, більше 90% з рейтингом "1-7" за 10-бальною шкалою оцінки кредитного ризику НБУ). Понад 99% неproblemної заборгованості обслуговується корпоративними позичальниками згідно з графіками, погоджених кредитними угодами без допущення фактів прострочення заборгованості понад 7 днів. Частка стадії 2, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), тобто кредитів з ознаками погіршення кредитоспроможності або ознак потенційно проблемної заборгованості, згідно з системою раннього реагування та моніторингу за 2021 рік, зменшилась до близько 2%.

Кредитний неproblemний портфель корпоративного бізнесу є достатньо диверсифікованим щодо концентрації ризику одного контрагента, групи пов'язаних контрагентів. Заборгованість 20 найбільших груп пов'язаних контрагентів - позичальників Банку становить 35% станом на кінець 2020 року, зменшившись протягом року на 4 відсоткових пункти. Показник "великих кредитів", заборгованість групи пов'язаних контрагентів, що перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, норматив кредитного ризику НБУ Н8, станом на кінець звітного періоду, становить менше 22%, при максимальному нормативному значенні не більш ніж 800%. Фактично, лише дві заборгованості перевищували 10% регулятивного капіталу Банку.

З огляду на галузеву структуру портфелю корпоративних кредитів, частка позик, наданих підприємствам сфери торгівлі, знизилась до близько 36%, перерозподіл відбувся на сферу виробництва, частка якої збільшилась до майже 24%. Активно розвивається сектор сільського господарства, частка якого дещо зменшилась до 15%. При цьому частка індустрій, яким притаманна найбільша волатильність та схильність до змін бізнес-циклів, а саме будівництва, операцій з нерухомістю та добувної галузі і металургії, не перевищує 10% портфелю. Ці галузі економіки продовжують залишатися серед індустрій, обсяг кредитування яких має певні обмеження в кредитній політиці Банку.

Протягом року відбулися зміни щодо частки валютної заборгованості, яка збільшилась до майже 40% в кредитному неproblemному портфелі корпоративного бізнесу, спричиненні сезонними факторами торгівлі продукцією сільського господарства на фоні рекордного врожаю 2021 року та все ще високих вартостей продукції на міжнародних ринках, з одного боку, та існуючих логістичних проблем на українському та міжнародних ринках, з іншого боку. Банк контролює та обмежує лімітами розмір заборгованості в іноземній валюті щодо позичальників, у яких недостатньо валютної виручки для обслуговування боргу в іноземній валюті.

Адаптація до нових умов функціонування економіки в пост-пандемічний період, поступове досягнення балансу попиту та пропозиції, нормалізації логістичних ланцюжків покращують оцінку макроекономічної ситуації на 2022 рік та призводять, станом на кінець 2021 року, до стабілізації очікуваних збитків від виникнення подій кредитного ризику до близько 2% від неproblemної заборгованості за кредитами корпоративних клієнтів. Більша частина очікуваних збитків сформована під Стадію 1 згідно з МСФЗ. Problemна кредитна заборгованість корпоративних клієнтів покрита резервами на 50%-55%, що відповідає історичним показникам із врегулювання problemної заборгованості на рівні 40%-45% від суми заборгованості.

Портфель нових споживчих кредитів роздрібногo бізнесу зростає протягом року через відновлення економічної активності та платоспроможності населення, підтримані подальшим зростання номінальних та реальних доходів. Запровадження локдаунів у 1 півріччі 2021 року призвело подальшого зменшення частки споживчих кредитів у точках продажу до трохи більше, ніж 30% портфелю. Якість портфелю споживчих кредитів у точках продажу значно покращилась у 2021 році, відрахування до резервів на покриття втрат від кредитного ризику зменшились до майже 2% середньорічного обсягу портфелю. Продовжили зростати кредитні ліміти на картках, станом на кінець 2020 року 35% портфелю споживчих кредитів склали саме залишки за кредитними лімітами на картках, в яких частка problemних кредитів не перевищує 4% портфелю станом на кінець 2021 року. Частка портфелю готівкових кредитів стрімко зросла до 26% обсягу портфелю, якість якого залишається на високому рівні - частка problemної заборгованості зменшується та наближається до 1% його обсягу. Обсяг автокредитів був відносно сталим протягом року та становив 8% портфелю споживчих кредитів. При цьому якість нового портфелю була на дуже високому рівні: портфель автокредитів залишається найменш чутливим до негативних наслідків пандемії.

Підрозділ із управління ризиками здійснює постійний аналіз ранніх, середньострокових та фінальних показників ризику у розрізі всіх сегментів і продуктів кредитування роздрібногo бізнесу. Щотижнево та щомісячно контролюється відповідність показників цільовим, виявлення відхилень та корекція. Постійно переглядаються та вдосконалюються методи сегментації клієнтів та прийняття ризику, підвищуються роздільна здатність моделей і правил, вдосконалюються методики верифікації та оцінки кредитоспроможності.

Банк продовжив скорочення обсягів problemної та потенційно problemної кредитної заборгованості. Протягом року частка problemної заборгованості зменшилась до нижче 7%. У сегменті корпоративного бізнесу переважала реструктуризація заборгованості як інструмент врегулювання, водночас у малому і середньому бізнесі та сегменті роздрібногo бізнесу - претензійно-позовна діяльність.

Відрахування до резервів на покриття кредитних ризиків за результатами року становили близько 2% від кредитного портфелю протягом року, 80% з яких відрахування в резерви під очікувані збитки від реалізації кредитного ризику від неproblemної заборгованості, стадія 1 та стадія 2 згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками

Ризик ліквідності - це ймовірність 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. Джерелом ризику можуть бути як зміни в строках та обсягах надходжень фінансових ресурсів, так і зміни кон'юнктури ринку, які впливають на вартість та 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 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.

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

Управління ліквідністю завершується на рівні управління середньо- та довгостроковою ліквідністю. Щорічно Комітет з управління активами та пасивами затверджує Програму фінансування Банку, в якій визначає пріоритети кредитно-інвестиційної стратегії та способи її фінансування. Крім того, регулярно здійснюється аналіз фінансових ринків та ринкової позиції Банку, а також здійснюється моніторинг індикаторів раннього реагування на настання кризи ліквідності та індикаторів необхідності запровадження Плану відновлення діяльності, в тому числі Плану фінансування в 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 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 в разі відтоку клієнтських коштів, деномінованих у іноземних валютах.

Протягом 2021 року Банк продовжував утримувати достатній запас перевищення короткострокових активів над зобов'язаннями Банку, забезпечивши досягнення показника LCR на рівні понад 160% у всіх валютах, та, на горизонті 1 року, досягнення показника NSFR на рівні більше 130% у всіх валютах. Портфель депозитів Банку залишається достатньо диверсифікованим, частка 10 найбільших вкладників (груп пов'язаних вкладників) Банку не

перевищує 20%, з концентрацією незначно вище цього показника лише за залишками коштів клієнтів в євро.

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 та пасивами, який створений згідно з рішенням Наглядової ради Банку.

Управління процентним ризиком у банківській книзі базується 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 6 короткостроковими та довгостроковими сценаріями.

Станом на кінець 2021 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку на горизонті одного року становить 142,4 млн. грн., або 3,4% від планового чистого процентного доходу, за умови шоку зростання ставок за строками до 6 місяців та одночасного падіння ставок на інших строках для гривні та падіння ставок за всіма строками для іноземних валют. Максимальна зміна економічної вартості капіталу досягає 1 068,4 млн. грн., або 10,3% регулятивного капіталу Банку, станом на кінець 2021 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 та вартості фінансових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється як для торгової книги (активи та зобов'язання, операції з якими здійснюються з метою 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. З цією метою використовуються метрики BPV, VaR ліміти та ліміти типу "Stop Loss", що обмежують реалізований збиток у портфелі.

OTR Group встановила нульову толерантність до валютного ризику, тому Банк уникає відкритої валютної позиції в банківській книзі. Протягом 2021 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями казначейства Банку в торговій книзі в межах лімітів, встановлених Національним банком України станом на кінець 2020 року не більше 10% від регулятивного капіталу, але не більш ніж 500 млн грн. Станом на кінець 2020 року відкрита валютна позиція в торговій книзі була близька до 0.

Щодо інших ринкових ризиків, ризик зміни процентних ставок за цінними паперами в торговій книзі Банку, одноденний VaR ліміт, встановлений на рівні 15,2 млн. грн., був використаний на 1,4 млн. грн., при торговому портфелі в 755 млн грн, що стало наслідком утримання в портфелі короткострокових цінних паперів.

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 або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик є властивим будь-якій діяльності, тому повністю уникнути його неможливо. Управління операційним ризиком має за мету мінімізацію ефекту від настання подій операційного ризику шляхом



застосування належних заходів реагування, мінімізацію ймовірності виникнення подій операційного ризику шляхом запровадження системи внутрішніх контролів, та передачу/розподіл ризику через інструменти страхування та процеси аутсорсингу.

В основі системи внутрішніх контролів Банку лежить розподіл функцій підрозділів Банку на першу лінію захисту, до якої відносяться всі 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 Банку та розподіл ресурсів визначається, насамперед, процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причино-наслідкових залежностей і запровадженням змін до продуктів та процесів Банку для мінімізації ймовірності виникнення і масштабу втрат у майбутньому.

Іншим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи процесів Банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику. Результат проведеного аналізу враховується під час встановлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме при розрахунку максимального розміру втрат, який приймається Банком у рамках функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої неотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими, ніж розмір зменшення ризику.

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

Для безперебійного функціонування Банку у разі реалізації надзвичайної події в Банку розроблено План забезпечення безперервної діяльності Головного Офісу та Плани відновлення діяльності підрозділів. План забезпечення безперервної діяльності, розроблений в цілому для Головного офісу Банку, передбачає можливість відновлення діяльності Головного офісу Банку в цілому у 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 критичного підрозділу Банку в необхідному обсязі залежно від масштабу наслідків форс-мажорних обставин, у погодженій послідовності та згідно з визначеними пріоритетами. Банк здійснює регулярне тестування планів забезпечення безперервності функціонування та відновлення діяльності.

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

Операційний ризик є залишковим ризиком у результаті застосування заходів мінімізації ризиків у рамках системи внутрішнього контролю. Ліміти ризику розподіляються між бізнес-лініями та категоріями типів подій операційного ризику і встановлюються у відсотках від операційного доходу або ж в абсолютному розмірі. Чистий ефект втрат від подій операційного ризику, які були ідентифіковані в 2021 році, залишився незмінним на рівні 38 млн грн. Проте значно змінилась структура втрат: понад 80% втрат - це події зовнішнього шахрайства по зобов'язаннях за виданими Банком кредитами та операціях із картками, в основному через застосування

шахраями елементів соціальної інженерії.

Банк здійснив розрахунки вимог до капіталу на покриття операційних ризиків, які банки України будуть зобов'язані розраховувати з 2022 року як коефіцієнт 15% від суми трьох компонентів: компонент чистих процентних доходів/витрат та дивідендів, сервісний компонент, фінансовий компонент. Вимоги до капіталу на покриття операційних ризиків на 2021 рік становлять 1 040 млн. грн., майже 10% від регулятивного капіталу Банку станом на кінець 2021 року, проте, протягом 2022 лише 50% від цієї вимоги буде враховуватись при розрахунку капіталу Банку.

Управління юридичним ризиком у складі операційного ризику відбувається шляхом розподілу розміру портфелю судових позовів матеріального характеру на категорії від низького до високого ризику - залежно від стадії претензійно-позовної роботи та наявності рішень на користь Банку, при цьому на весь розмір портфелю, якому присвоєно високий рівень ризику, створюються резерви. Протягом 2021 року Банк збільшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими Банк є відповідачем на 72%, при цьому в структурі продовжують переважати позови з низьким рівнем ризику.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" у новій редакції розміщено на власному веб-сайті [www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua) у розділі: Про Банк/Загальна інформація/Документи щодо діяльності банку / Внутрішні положення.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

-

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

-

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

-

##### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	08.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК", що відбулися 08 квітня 2021 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Золтан Майор, який діє на підставі довіреності від 30.03.2021 року, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв	

наступні рішення:

**РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА № 83**

м. Будапешт 08 квітня 2021 р.

1. Затвердити річні звіти АТ "ОТП БАНК" і звіти зовнішнього аудитора АТ "ОТП БАНК" - аудиторської фірми ТОВ "Делойт енд Туш ЮСК" - про результати перевірки фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність).

2. Затвердити загальний результат діяльності АТ "ОТП БАНК" в 2020 році, підтверджений висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) - прибуток у розмірі 1 733 722 293,61 грн. (один мільярд сімсот тридцять три мільйони сімсот двадцять дві тисячі двісті дев'яносто три гривні 61 копійка) (прибуток після оподаткування).

3. Затвердити рішення щодо розподілу прибутку АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність) наступним чином:

- спрямувати 5% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік у розмірі 86 686 114,68 грн., підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність), до резервного фонду АТ "ОТП БАНК";

- спрямувати 1 200 000 000,00 грн. на виплату дивідендів за простими акціями (2 403,66 гривень на одну просту акцію);

- залишити залишок прибутку (прибуток після оподаткування) АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік у розмірі 447 036 178,93 грн., підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, у нерозподіленому прибутку АТ "ОТП БАНК".

4. Доручити Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" визначити порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями та повідомити акціонера АТ "ОТП БАНК" про їх виплату у відповідності до чинного законодавства України.

5. За результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік:

- прийняти до уваги звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік;

- визнати ефективність діяльності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік - на високому рівні;

- заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік - не встановлювати;

- доручити Правлінню АТ "ОТП БАНК" оприлюднити звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік відповідно до вимог законодавства України.

6. За результатами розгляду звіту Правління АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік:

- визнати ефективність діяльності Правління АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік - на прийнятному рівні;

- заходів за результатами розгляду звіту Правління АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік - не встановлювати.

7. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (згідно із Додатком 1 до Рішення Акціонера).

8. Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пана Дьордя Сіладі - Шрайндорфера та натомість обрати (призначити) пана Тамаша Катону на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник акціонера АТ "ОТП БАНК" - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)).

Повноваження пана Тамаша Катони у якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" починають діяти з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України до 01 квітня 2022 року. Повноваження пана Дьордя Сіладі - Шрайндорфера в якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" припиняються з дати погодження Національним банком України кандидатури пана Тамаша Катони на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

9. Обрати (призначити) пана Ласло Пелле на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) Національним банком України на термін до 01 квітня 2022 року.
10. Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) пана Ентоні Радева (Anthony Radev) з дати погодження кандидатури пана Ласло Пелле на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного).
11. Обрати (призначити) пані Марію Ілону Тарнаине Шаруди на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) з дати погодження її кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) Національним банком України, але в будь-якому випадку не раніше 01 серпня 2021 року, на термін до 01 квітня 2022 року.
12. Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) пана Хенріка Аута з дати погодження Національним банком України кандидатури пані Марії Ілони Тарнаине Шаруди на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного), але в будь-якому випадку не раніше 01 серпня 2021 року.
13. Повноваження голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (пана Золтана Майора) та інших членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пана Петера Яноша Беше, пана Габора Ільєша, пана Золтана Тотматьяша та члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) пана Шандора Ваці, що діють з 02 квітня 2019 року до 01 квітня 2022 року відповідно до Рішення Акціонера АТ "ОТП БАНК" №80 від 02.04.2019 року, - залишити без змін.
14. Встановити винагороду члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пану Тамашу Катоні, члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежному) пану Ласло Пелле та члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежному) пані Марії Ілоні Тарнаине Шаруди у розмірі 800 (вісімсот) ЄВРО кожному на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.
15. Оплату винагороди члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пану Тамашу Катоні здійснювати з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України.
16. Оплату винагороди члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежному) пану Ласло Пелле здійснювати з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) Національним банком України.
17. Оплату винагороди члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежному) пані Марії Ілоні Тарнаине Шаруди здійснювати з дати погодження її кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) Національним банком України, але в будь-якому випадку не раніше 01 серпня 2021 року.
18. Уповноважити Голову Правління АТ "ОТП БАНК" або В.о. Голови Правління АТ "ОТП БАНК" та Директора Департаменту управління персоналом АТ "ОТП БАНК" або В.о. Директора Департаменту управління персоналом АТ "ОТП БАНК" укласти від імені АТ "ОТП БАНК":
- договір цивільно-правового характеру, а саме, договір про виконання функцій члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (за формою, що викладена у Додатку 2 до цього Рішення Акціонера) із членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" паном Тамашем Катонію з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України. Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради;
  - договір цивільно-правового характеру, а саме, договір про виконання функцій члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) (за формою, що викладена у Додатку 2 до цього Рішення Акціонера) із членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежним) паном Ласло Пелле з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) Національним

	<p>банком України. Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради;</p> <p>- договір цивільно-правового характеру, а саме, договір про виконання функцій члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) (за формою, що викладена у Додатку 2 до Рішення Акціонера) із членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежним) пані Марією Ілоною Тарнаине Шаруди з дати погодження її кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) Національним банком України, але в будь-якому випадку не раніше 01 серпня 2021 року. Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради.</p> <p>19. Доручити Правлінню АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пана Тамаша Катони на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" та кандидатур пана Ласло Пелле і пані Марії Ілони Тарнаине Шаруди на посади членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежних) з Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p> <p>20. Внести та затвердити зміни до "Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" шляхом викладення "Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток №3 до Рішення Акціонера).</p> <p>21. Внести та затвердити зміни до "Положення про Загальні збори Акціонерів АТ "ОТП БАНК" шляхом викладення "Положення про Загальні збори Акціонерів АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток №4 до Рішення Акціонера).</p> <p>22. Внести та затвердити зміни до "Положення про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" шляхом викладення "Положення про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток №5 до Рішення Акціонера).</p> <p>23. Внести та затвердити зміни до "Положення про Правління АТ "ОТП БАНК" шляхом викладення "Положення про Правління АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток №6 до Рішення Акціонера).</p> <p>24. Внести та затвердити зміни до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" шляхом викладення "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток №7 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>25. Уповноважити Правління АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>//підпис// Пан Золтан Майор, Представник Акціонера АТ "ОТП БАНК"</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	09.06.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК", що відбулися 09 червня 2021 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан В.С. Мудрий, який діє на підставі довіреності від 03.06.2021 року, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №84 м. Київ 09 червня 2021 р.</p> <p>1. Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пана Габора Ілльєша та натомість обрати (призначити) пана Андраша Кухарські на</p>	

	<p>посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник акціонера АТ "ОТП БАНК" - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)). Повноваження пана Андраша Кухарські у якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" починають діяти з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України до 01 квітня 2022 року. Повноваження пана Габора Іллєша в якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" припиняються з дати погодження Національним банком України кандидатури пана Андраша Кухарські на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".</p> <p>2.Встановити винагороду члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пану Андрашу Кухарські у розмірі 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.</p> <p>3.Оплату винагороди члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пану Андрашу Кухарські здійснювати з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України.</p> <p>4.Уповноважити Голову Правління АТ "ОТП БАНК" або В.о. Голови Правління АТ "ОТП БАНК" та Директора Департаменту управління персоналом АТ "ОТП БАНК" або В.о. Директора Департаменту управління персоналом АТ "ОТП БАНК" укласти від імені АТ "ОТП БАНК" договір цивільно-правового характеру, а саме, договір на виконання функцій члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (за формою, що викладена у Додатку 1 до Рішення Акціонера) із членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" паном Андрашем Кухарські з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України. Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради.</p> <p>5.Доручити Правлінню АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пана Андраша Кухарські на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p> <p>6.Уповноважити Правління АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>//підпис// Пан В.С. Мудрий, Представник Акціонера АТ "ОТП БАНК"</p>
--	---

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Особа, що призначається Наглядовою радою Банку.	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій	X	

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Повідомлення рішення, прийнятого єдиним акціонером, присутнім на зборах.	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)		

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (вказати)		

<b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів вказується причина їх не проведення</b>	Не було таких випадків (не проведення зборів).
--	--

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів вказується причина їх не проведення</b>	Не було таких випадків (не проведення зборів).
--	--

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

<b>Персональний склад наглядової ради</b>	<b>Незалежний член наглядової ради</b>	<b>Залежний член наглядової ради</b>	<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>
Майор Золтан		Х	Обов'язки та відповідальність голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з головою Наглядової ради АТ "ОТП БАНК". Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів/ Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду.
Беше Петер Янош		Х	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".
Тотматьяш Золтан		Х	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".
Ваці Шандор	Х		Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежним).
Катона Тамаш		Х	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК",



			Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".
Кухарські Андраш		X	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".
Пелле Ласло	X		Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежним).
Тарнаине Шаруди Марія Ллона	X		Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежним).

<b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	Так. У 2021 році було проведено 4 очних засідання Наглядової ради (із них 4 засідання спільно із Правлінням Банку). На засіданнях Наглядової ради остаточно розглянуто та прийнято до уваги звіти, огляди та озвучені ризики відповідно до кожного із питань порядку денного засідання Наглядової ради, таких як: 1. Регулярні питання (остаточне затвердження протоколу попереднього засідання Наглядової ради, звіт щодо виконання завдань Наглядової ради); 2. Стратегічні питання (включаючи статус виконання стратегії, огляд макроекономічного середовища станом на звітну дату); 3. Фінансові питання (консолідований звіт стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по сегментах (фінансові показники за напрямками діяльності "Корпоративний бізнес" та "Роздрібний бізнес" АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг", ТОВ "КУА "ОТП КАПІТАЛ", ТОВ "КУА "ОТП Капітал""), включаючи статус виконання бюджетних показників; 4. Звіт щодо операційної діяльності та ІТ; 5. Квартальний звіт Комітету Наглядової ради з управління ризиками. Квартальний консолідований звіт з управління
---	---

ризиками; 6. Квартальний звіт Департаменту внутрішнього аудиту, включаючи статус виконання рекомендацій аудиту, інформацію щодо перевірок, здійснених зовнішніми органами; 7. Регулярний звіт з питань комплаєнсу; 8. Регулярний огляд змін у законодавстві; 9. Квартальний звіт Департаменту управління персоналом; 10. Квартальний звіт з питань банківської та інформаційної безпеки, фінансового моніторингу. 11. Інші питання.

Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 28 квітня 2021 року, Наглядовій раді було презентовано попередню версію стрес-тесту із ключовим припущенням: розширення військових дій на південному кордоні України та презентовано ключові моменти проекту Закону №. 4475 про внесення змін до розділу IV "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про споживче кредитування" (щодо кредитів, наданих в іноземній валюті) від 09.12.2020 року (підписаного президентом України 21.04.2021 р.). Також було розглянуто статус виконання плану роботи Наглядової ради та Комітетів Наглядової ради на перше півріччя 2021 року та уточнено план роботи на друге півріччя 2021 року.

У ході засідання Наглядової ради 09 грудня 2021 року Наглядова рада затвердила бюджет АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік, затвердила бюджет за напрямом діяльності "Управління ризиками", бюджети Відділу комплаєнсу та Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік, схвалила річний план роботи Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік.

У період між очними засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що належать до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 37 рішень (без скликання засідань, заочно) за 2021 рік. Наглядова рада прийняла рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів 08 квітня 2021 року та позачергових Загальних зборів Акціонерів 09 червня 2021 року та 31 січня 2022 року, прийняла рішення про включення пропозицій до проекту порядку Загальних зборів Акціонерів, визначила дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів, призначила особу, відповідальну за реєстрацію представників Акціонера Банку. Наглядова рада розглянула та затвердила висновки та звіти зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та підготувала рекомендації річним Загальним зборам Акціонерів, що відбулися 08 квітня 2021 року, для прийняття рішення щодо них і щодо розподілу прибутку ОТП Банку за 2020 рік (в тому числі, прийняла рішення щодо визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів за 2020 рік).

Відповідно до компетенцій Наглядової ради, Наглядова рада

	<p>визначила зовнішнього аудитора (аудиторську фірму) окремої та консолідованої фінансової звітності ОТП Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності, перевірки дотримання Банком умов угод з кредиторами, річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи "ОТП БАНК", підготовленої згідно з "Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп", затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 р., звіту про результати оцінки якості активів ОТП Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (стрес-тестування), пакету звітності ОТП Банку, підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина), - за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.</p> <p>Детальна інформація щодо рішень, прийнятих Наглядовою радою за 2021 рік, викладена у Звіті Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік, який розміщено на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням:  <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/</a>.</p>
--	--

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		<p>01.01.2021 - 16.06.2021:  Хенрік Аут - голова;  Дьордь Сіладі-Шрайндорфер - член;  Габор Ілльєш - член.</p> <p>17.06.2021 - 18.08.2021:  Хенрік Аут - голова;  Тамаш Катона - член;  Габор Ілльєш - член.</p> <p>19.08.2021 - 29.08.2021:  Хенрік Аут - голова;  Тамаш Катона - член;  Андраш Кухарські - член.</p> <p>30.08.2021 - 31.12.2021:  Марія Ілона Тарнаине Шаруди - голова;  Тамаш Катона - член;  Андраш Кухарські - член.</p>
З питань призначень		X	
З винагород	X		Пан Шандор Ваці - голова; Пан Золтан Майор - член; Пан Золтан Тотматъяш - член.
Інше (зазначити)	Наглядовою радою також створено Комітет з управління ризиками		01.01.2021 - 13.06.2021: Ентоні Радев - голова; Дьордь

		<p>Сіладі-Шрайндорфер - член; Хенрік Аут - член. 14.06.2021 - 16.06.2021: Ласло Пелле - голова; Дьордь Сіладі-Шрайндорфер - член; Хенрік Аут - член. 17.06.2021 - 29.08.2021: Ласло Пелле - голова; Тамаш Катона - член; Хенрік Аут - член. 30.08.2021 - 31.12.2021: Ласло Пелле - голова; Тамаш Катона - член; Марія Ілона Тарнаине Шаруди - член.</p>
--	--	---

<p><b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b></p>	<p>У 2021 році відбулося 6 (шість) засідань Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди, у ході яких було розглянуто наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- розгляд "Положення політики винагороди OTP Bank Plc. та Банківської групи, яка підлягає впровадженню в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції та "Принципів системи вимірювання та оцінки діяльності дочірніх компаній-членів OTP Banking Group";</li> <li>- розгляд питання щодо проведення оперативної виплати працівнику рівня В-1 АТ "ОТП БАНК" у зв'язку зі звільненням;</li> <li>- підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди за 2020 рік;</li> <li>- розгляд змін до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";</li> <li>- розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік (проекту);</li> <li>- розгляд питання щодо виплати премії за 2020 рік, оцінки ефективності діяльності, а також розміру премії за 2020 рік відповідним співробітникам АТ "ОТП БАНК" (в тому числі особам АТ "ОТП БАНК", професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ "ОТП БАНК");</li> <li>- розгляд "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників АТ "ОТП БАНК" у новій редакції, питання щодо скасування попередньої редакції цього документу;</li> <li>- розгляд питання щодо припинення дії наступних регулятивних документів АТ "ОТП БАНК":</li> <li>- "Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників АТ "ОТП БАНК";</li> <li>- "Положення про винагородження керівників вищої ланки компаній Групи ОТП в Україні";</li> <li>- "Принципи системи вимірювання та оцінки діяльності дочірніх компаній-членів OTP Banking Group";</li> <li>- "Положення №50/2018.- HGI-6030 Політика винагородження керівників вищої ланки OTP Bank Plc та компаній Групи";</li> </ul>
--	---

- "Положення №46/2019.- HGI-6033 Політика винагородження банківської групи";

- розгляд "Звіту про винагороду членів Правління АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік";

- розгляд "Звіту щодо політики винагороди АТ "ОТП БАНК";

- розгляд питання щодо затвердження правила виплати премій керівникам рівня В-1, В-2, заступникам керівників рівня В-1 та керівникам відділів прямого підпорядкування Голові Правління, Членам Правління, В-1 АТ "ОТП БАНК".

У 2021 році відбулося 11 (одинадцять) засідань Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту, у ході яких було розглянуто наступні питання:

- "Груповий План роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ ОТП "БАНК" на 2021 рік", зміни до нього;

- "Стратегічний план діяльності Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2021-2023 роки (3 роки)";

- підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту за друге півріччя 2020 року та за перше півріччя 2021 року;

- "Річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2020 рік" Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК";

- розгляд результатів зовнішнього оцінювання функції внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" (огляд забезпечення якості);

- оцінка ефективності та якості діяльності Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК";

- питання щодо винагороди працівників Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК";

- розгляд висновків (звітів) зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік, підготовленої у відповідності до МСФО (окрема та консолідована звітність);

- розгляд питання щодо збільшення чисельності персоналу Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК";

- питання щодо укладання укладення додаткової угоди та замовлення на послуги з ТОВ "Ернст енд Янг" про надання інформаційних послуг;

- розгляд "Політики організації внутрішнього аудиту в компаніях, що знаходяться під наглядом Департаменту внутрішнього аудиту" АТ "ОТП БАНК";

- розгляд оновленої "Методології оцінки ефективності Системи Управління Ризиками в АТ "ОТП БАНК" та Банківській групі";

- розгляд аудиторського звіту "Аудит здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів" та Плану заходів до нього;

- підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту за перше півріччя 2021 року;

- розгляд змін щодо діапазону окладів для працівників Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК";

- розгляд змін щодо посадового окладу працівників Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК";

- розгляд квартальних звітів щодо діяльності Департаменту

внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК";

- розгляд оновленої "Методології оцінки ефективності організації корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" та Банківській групі";
- розгляд "Плану навчання Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2021 рік";
- надання рекомендацій Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" щодо аудитора фінансової звітності АТ "ОТП БАНК", підготовленої за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.;
- затвердження змін до плану роботи Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту на друге півріччя 2021 року. У 2021 році відбулося 10 (десять) засідань Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками, у ході яких було розглянуто наступні питання:
  - квартальні звіти з управління ризиками, квартальні звіти про профіль ризику АТ "ОТП БАНК" та річний звіт підрозділу з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік;
  - квартальні звіти Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" (стосовно системи управління ризиками);
  - квартальні звіти з питань комплаєнсу АТ "ОТП БАНК", квартальні звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків АТ "ОТП БАНК", а також "Річний звіт з комплаєнсу за 2020 рік" АТ "ОТП БАНК";
  - квартальні звіти Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" щодо виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками;
  - підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками за 2020 рік;
  - кредитна політика АТ "ОТП БАНК" та 2021 рік;
  - "Декларація схильності до ризиків АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
  - "Декларація схильності до ризиків Банківської групи "ОТП Група";
  - "Положення про порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів з управління комплаєнс-ризиком суб'єктам системи управління ризиками в АТ "ОТП БАНК";
  - "Політика управління процесами АТ "ОТП БАНК";
  - "План капіталізації та фінансування на 2021 рік АТ "ОТП БАНК";
  - "Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
  - "План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- Рішення Правління АТ "ОТП БАНК" № 97 від 19.03.2021 р. щодо організації системи управління ризиками в банківській групі ОТП в Україні в 2021 році без урахування учасників банківської групи;
- "Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- "Політика комплаєнсу АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</li> <li>- "Політика запровадження значних змін в діяльності АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</li> <li>- "Декларація про прийняття ризику АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</li> <li>- "Система внутрішнього контролю відповідно до вимог ВАТ ОТП Банк (Угорщина)";</li> <li>- "Положення про підрозділ по контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</li> <li>- "Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності "Корпоративний бізнес" АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</li> <li>- "Політика кредитного контролю АТ "ОТП БАНК"";</li> <li>- нова редакція "Політики управління безперервністю діяльності у АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі";</li> <li>- нова редакція "Політики управління операційними ризиками в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі";</li> <li>- розглянуто зміни до "Кредитної політики АТ "ОТП БАНК" на 2021 рік" (Корпоративний бізнес);</li> <li>- "Політика щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</li> <li>- "Політика щодо системи ризик-контролю в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні";</li> <li>- "Політика управління ризиками шахрайства у процесі кредитування фізичних осіб АТ "ОТП БАНК";</li> <li>- "Політика управління комплаєнс-ризиком АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</li> <li>- "Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</li> <li>- "Політика віддаленої роботи у АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі ОТП";</li> <li>- "План відновлення діяльності АТ "ОТП БАНК" (в. 2.0);</li> <li>- "Політика про оцінку заставного майна АТ "ОТП БАНК" у новій редакції, зміни до Додатку 2 до Додатку 1: Типи забезпечення і їх гранична прийнятна вартість (зважена вартість застави) до "Політики про оцінку заставного майна АТ "ОТП БАНК";</li> <li>- "Положення про напрям діяльності (підрозділ) "Управління ризиками" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (в. 3.0).</li> <li>- "План відновлення діяльності кредитно-інвестиційної підгрупи АТ "ОТП БАНК" тощо.</li> </ul> <p>З усіх розглянутих питань Комітети Наглядової ради підготували відповідні пропозиції і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою АТ "ОТП БАНК".</p>
<p><b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b></p>	<p>На підставі Звіту Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань винагороди за 2021 рік, Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань винагороди за 2021 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №3/2022 від 15.02.2022 р.).</p> <p>На підставі Звіту Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з</p>

	<p>питань аудиту за друге півріччя 2021 року, Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань аудиту за 2021 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №5/2021 від 28.02.2022 р.).</p> <p>На підставі Звіту Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з управління ризиками за 2021 рік, Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з управління ризиками за 2021 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №5/2021 від 28.02.2022 р.).</p>
--	---

### Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	<p>Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", "Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш, "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК" (затвердженого Рішенням Наглядової ради № 3/2022 від 15.02.2022 р.) та "Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (затвердженої Рішенням Наглядової ради № 5/2022 від 28.02.2022 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2021 рік. Звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік (що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради) та містить інформацію про діяльність Наглядової ради у 2021 році розміщено на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням: <a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/</a> Звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.</p>
--------------------------------------	--

### Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.14) та Положення про Наглядову раду (ст.13, п.5), члени Наглядової ради зобов'язані відмовитись від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонера. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.23, п.10.24): 10.23. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню	X	



конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. 10.24. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.29): Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.7) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.2) члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.2) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.2, п.3) члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Наглядова рада не менш як на одну третю має складатися із незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Відповідно до Положення про Наглядову раду (ст.5, п.6) Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади голову та членів Наглядової ради Банку (кандидатів на посади голову та членів Наглядової ради Банку). Голова та члени Наглядової ради Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Кваліфікаційні вимоги встановлюються Національним банком України. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.2.1) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.3, 2-й параграф) незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради визначених законом України "Про акціонерні товариства" та вимогам встановленим Національним банком України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової ради. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.3) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.8) права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність голови та членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з кожним Членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду. Відповідно до Принципів (Кодексу) корпоративного управління, п.4.1. Керівники Банку (голова та члени Наглядової ради Банку) мають виконувати свої обов'язки сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду. П.4.3. Фідуціарні обов'язки покладаються 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 на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних. До фідуціарних обов'язків належать два таких основних обов'язки: обов'язок лояльності та обов'язок сумлінності. П.4.4. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не

повинні використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок Банку. П.4.5. Обов'язок сумлінності вимагає від керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації. Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" керівники Банку зобов'язані ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків, приймати рішення в межах наданих повноважень, не використовувати службове становище у власних інтересах та забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади. Під час прийняття рішень керівники можуть покладатися на інформацію, що надається працівниками Банку, а також найманими консультантами. Однак, ця можливість не звільняє керівників від їх відповідальності за прийняття незалежних рішень. П.5.1. 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. П.5.2. Керівники та інші працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в Банку. П. 5.6. Керівники Банку повинні своєчасно інформувати, відповідно до діючих процедур Банку, про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними фідучіарних обов'язків. Керівник Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів. П.7.3. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. П.7.9. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами з числа Акціонерів, їх представників та незалежних членів, та відкликаються у такий же спосіб. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також бути працівниками Банку. Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради Банку встановлюються Національним банком України. Незалежні члени Наглядової ради Банку повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених законом України "Про акціонерні товариства", та вимогам, встановленим Національним банком України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради Банку вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової ради Банку. Перевірка відповідності ділової репутації та професійної придатності членів Наглядової ради Банку

<p>вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації здійснюється принаймні щороку та у кожному випадку, коли виникає необхідність. Порядок проведення такої перевірки регламентується відповідною внутрішньою процедурою Банку. Члени Наглядової ради Банку повинні приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу. З метою незалежності Наглядової ради до її складу включено незалежних членів ради, кількість яких повинна відповідати вимогам законодавства. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради. Незалежний член Наглядової ради повинен обмінюватися своїми думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової ради Банку. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p>		
--	--	--

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	Секретар Наглядової ради надав усі необхідні внутрішні документи Банку (вкл. Статут та Положення про Наглядову раду), стратегію та бюджет банку, основні виклики та ризики тощо, ознайомив із правами та обов'язками, відповідальністю, надав інформацію про вимоги законодавства України, що регулюють діяльність Наглядової ради, надав витяги із законів та нормативних документів України із перекладом на англійську мову із метою підготовки кандидата на посаду члена Наглядової ради до співбесіди у Національному банку України.	

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні

Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління - Мудрий В.С. Члени Правління: Лазепко Л.О., Бініашвілі А.В., Проць Т.О., Клименко О.В.	<p>Мудрий Володимир Стефанович, Голова Правління: керує роботою Правління Банку; розпоряджається майном Банку; подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм; приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку; наймає та звільняє з роботи працівників Банку; виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку.</p> <p>Лазепко Л.О., Член Правління</p> <p>1.1. У якості Члена Правління Банку забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональними напрямками діяльності для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.</p> <p>1.2. Сумісно з іншими Членами Правління забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.</p> <p>1.3. Забезпечує своєчасне та достовірне супроводження всіх банківських операцій та процесів відповідно до розроблених у Банку процедур внутрішнього контролю та облікової політики.</p> <p>1.4. Відповідає за оптимізацію операційних витрат Банку шляхом проведення централізації, автоматизації, впровадження та ефективного функціонування стандартів ведення банківських процесів і операцій.</p> <p>1.5. Забезпечує відповідність і узгодженість стратегії ІТ довгостроковій стратегії розвитку Банку з метою оптимізації бізнес процесів та задоволення потреб напрямків діяльності Банку.</p> <p>1.6. Відповідає за безперебійне функціонування ІТ та підтримку всіх бізнес процесів Банку з метою підвищення якості обслуговування клієнтів, своєчасного та достовірного відображення операцій Банку і складання управлінської та фінансової звітності.</p> <p>1.7. Відповідає за організацію ефективного процесу обліку та звітності.</p> <p>1.8. Забезпечує розробку, впровадження та ефективне функціонування систем обліку та звітності НБУ, фінансової, податкової звітності, звітності відповідно міжнародним стандартам IFRS (включаючи консолідовані фінансові звіти), з</p>

метою надання достовірної інформації про фінансовий стан Банку.

1.9. Забезпечує комплексну та якісну матеріально-технічну підтримку процесів Банку шляхом побудови системи централізації всіх закупок Банку з метою скорочення витрат, а також забезпечення функціонування підрозділів і роботи співробітників згідно з внутрішніми стандартами АТ "ОТП БАНК".

1.10. Забезпечує будівництво нових, розширення та ремонт існуючих будівель та споруд Банку, необхідних для своєчасної реалізації бізнес плану, з метою забезпечення безперервного функціонування Банку та мінімізації відповідних витрат.

1.11. Забезпечує організацію ефективної адміністративної підтримки та забезпечення безперебійного функціонування життєдіяльності Банку з метою мінімізації відповідних витрат відповідно до бюджету.

1.12. Забезпечує якісну, ефективну та своєчасну реалізацію проектів Банку відповідно до стратегії Банку.

1.13. Забезпечує виявлення, попередження та усунення операційних ризиків напрямку діяльності.

1.14. Забезпечує формування достатнього штату кваліфікованих, мотивованих та лояльних співробітників Банку, створення позитивної робочої атмосфери та організації ефективної роботи персоналу з метою досягнення планових результатів у відповідності до внутрішніх процедур і стандартів Банку та законодавства України.

1.15. Організовує заходи банківської безпеки у підпорядкованих структурних підрозділах ГО Банку, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, збереження майна та захисту інформації з обмеженим доступом.

Бініашвілі А.В., Член Правління

1.1. В якості Члена Правління Банку забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональним напрямком діяльності, для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.

1.2. Сумісно з іншими Членами Правління, забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.

1.3. Відповідає за розробку і виконання консолідованих планів та прогнозів продаж банківських продуктів та послуг корпоративного бізнесу Банку, а також обслуговування його клієнтів, в межах стратегії Банку.

1.4. Забезпечує збалансованість та прибутковість портфелю банківських продуктів та послуг, їх адаптацію до умов ринку, з метою виконання запланованих бюджетних показників та задоволення потреб корпоративних клієнтів.

1.5. Забезпечує розробку та реалізацію проектів корпоративного бізнесу, з метою його ефективного функціонування та збільшення дохідності Банку від операцій корпоративного бізнесу.

1.6. Забезпечує встановлення та розвиток довгострокових відносин з корпоративними клієнтами Банку, шляхом проведення

переговорів з клієнтами, з метою забезпечення запланованих бюджетних показників Банку.

1.7. Сприяє розвитку регіональної мережі, з метою отримання запланованої дохідності від діяльності мережі.

1.8. Сприяє розробці та реалізації ІТ програм для корпоративного бізнесу, з метою ефективного функціонування основних та підтримуючих процесів корпоративного бізнесу Банку.

1.9. Забезпечує формування достатнього штату кваліфікованих, мотивованих та лояльних співробітників Банку, створення позитивної робочої атмосфери та організації ефективної роботи персоналу, з метою досягнення планових результатів, у відповідності до внутрішніх процедур і стандартів Банку та законодавства України.

Клименко О.В., Член Правління

1.1. У якості Члена Правління Банку забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональними напрямками діяльності для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.

1.2. Спільно з іншими Членами Правління забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.

1.3. В рамках стратегії Банку, відповідає за реалізацію Банком планів у сфері продажу продуктів та послуг, а також у сфері обслуговування клієнтів за напрямком бізнес-лінії "Роздрібний бізнес".

1.4. Гарантує ефективне та прозоре встановлення цін на продукти та послуги Банку з метою забезпечення конкурентоспроможності банківських продуктів та послуг на ринку, та підвищення ефективності роздрібних продаж, в рамках стратегії Банку.

1.5. Гарантує запланований дохід роздрібною бізнесу Банку шляхом забезпечення ефективного функціонування роздрібною мережі та виконання Кредитно-контрольними офісами Банку встановлених та затверджених планів.

1.6. Відповідає за конкурентоспроможність та зріст рентабельності портфелю продуктів роздрібною бізнесу Банку за напрямком споживчого кредитування, шляхом розробки та просування на банківському ринку нових видів продуктів та послуг, а також вдосконалення вже існуючих продуктів для клієнтів роздрібною бізнесу.

1.7. Відповідає за розробку та реалізацію маркетингової стратегії бізнес-лінії "Роздрібний бізнес" з метою підтримки реалізації банківських послуг та продуктів на ринку.

1.8. Відповідає за розробку та реалізацію комплексу заходів щодо встановлення та розвитку ефективних відносин з клієнтами роздрібною бізнесу Банку з метою підтримки належного рівня якості обслуговування клієнтів та забезпечення запланованої дохідності банку.

1.9. Відповідає за розробку та реалізацію нових проектів з метою забезпечення ефективного функціонування роздрібною мережі Банку, підвищення рівня її конкурентоспроможності та сприяння у досягненні стратегічних цілей розвитку роздрібною бізнесу.

1.10. Організовує заходи банківської безпеки у підпорядкованій бізнес лінії, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, захисту майна та інформації з обмеженим доступом.

1.11. Забезпечує формування достатнього штату кваліфікованих, мотивованих та лояльних співробітників Банку, створення позитивної робочої атмосфери та організації ефективної роботи персоналу з метою досягнення планових результатів у відповідності до внутрішніх процедур і стандартів Банку та чинного законодавства України.

1.12. Організація та контроль процесу проведення ідентифікації клієнтів/контрагентів бізнес-лінії "Роздрібний бізнес" відповідно до внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України.

1.13. Налагоджує ефективну співпрацю з іншими підрозділами Банку, задіяними в процесі виконання задач підрозділу

1.14. Здійснює загальне керівництво діяльністю підрозділу:

- здійснює підбір кандидатів на вакантні посади підрозділу, їх перевірку та підготовку;
- визначає рівень кваліфікації підлеглих, їхню відповідність займаній посаді, рівень відповідальності та якість виконання поставлених перед ними завдань;
- виносить на розгляд керівника питання щодо звільнення співробітників підрозділу;
- розробляє та актуалізує посадові інструкції співробітників, ознайомлює співробітників із затвердженими посадовими інструкціями;
- контролює якісне та своєчасне виконання співробітниками підрозділу їх посадових обов'язків;
- забезпечує необхідний рівень зайнятості, оптимальний розподіл обов'язків відповідно до кваліфікації співробітників для виконання завдань та функцій підрозділу;
- планує індивідуальні задачі та розвиток компетенції співробітників;
- здійснює регулярну оцінку виконання співробітниками ключових показників діяльності та індивідуальних задач, рівень розвитку компетенцій;
- забезпечує ефективні комунікації у підрозділі для своєчасного інформування співробітників щодо стратегії, напрямків діяльності та розвитку Банку, задач підрозділу, розпоряджень та рішень керівництва;
- контролює планування та виконання графіка відпусток підлеглих;
- забезпечує проведення заходів щодо підвищення професійного рівня співробітників підрозділу;
- здійснює регулярні перевірки ефективності діяльності співробітників підрозділу;
- розробляє планові та керівні матеріали, створює можливості для майбутнього розвитку;
- упроваджує нормативні та інструктивні матеріали, забезпечує умови для вдосконалення організації розподілу праці, виконання робіт та управління підрозділами;

- сприяє встановленню ефективних виробничих (службових) взаємовідносин і зв'язків між співробітниками;
  - створює необхідні умови для успішного ведення робіт, надання нових послуг, поширення їх на ринки послуг, встановлення партнерських відносин з постачальниками/ споживачами/ конкурентами;
  - застосовує світовий досвід і передову вітчизняну практику організації робіт
- 1.15. Дотримується локальних (внутрішніх) нормативних документів Банку.
- 1.16. Виконує функції бек-апа інших співробітників підрозділу за потреби.
- 1.17. Виконує інші завдання керівництва якісно та своєчасно.
- 1.18. Бере участь в управлінні ризиками в рамках своїх функціональних обов'язків.
- 1.19. Забезпечує належне звітування щодо поточного управління ризиками за вимогою.
- 1.20. Несе відповідальність за управління ризиками та дотриманням внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками.

Проць Т.О., Член Правління

- 1.1. В якості Члена Правління забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональним напрямком діяльності, для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.
- 1.2. Сумісно з іншими Членами Правління, забезпечує розробку та виконання річного бізнес- плану і бюджету Банку.
- 1.3. Забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків.
- 1.4. Здійснює моніторинг рівня та обсягів НПА в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу.
- 1.5. Забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень.
- 1.6. Готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку - не рідше одного разу на місяць, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової ради Банку, - не пізніше наступного робочого дня.
- 1.7. Здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків.
- 1.8. Розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку.
- 1.9. Впливає на прийняття рішень, що наражають Банк на значні ризики, та за потреби вживає всіх можливих заходів щодо



належного інформування Наглядової ради Банку, Правління Банку з метою запобігання прийняттю таких рішень.

1.10. Здійснює стрес-тестування.

1.11. Обчислює профіль ризику Банку.

1.12. Готує висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень.

1.13. Готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів.

1.14. Забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку.

1.15. Надає пропозиції Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку щодо пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку шляхом ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів на окремі види банківських операцій та послуг.

1.16. Розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів:

- Організаційна структура системи управління ризиками;
- Декларація схильності до ризиків;
- Стратегія управління ризиками;
- Фінансове забезпечення (бюджет) підрозділу із управління ризиками;
- Кредитна політика;
- Політики управління ризиками;
- Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку;
- Процедури запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку;
- Процедура ескалації порушень лімітів ризиків;
- Порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів суб'єктам системи управління ризиками;
- Методика виявлення суттєвих ризиків;
- Стратегія НПА та оперативний план;
- Порядки та процедури управління ризиками;
- Процедура виявлення та управління НПА;
- Припущення, інструменти та моделі, що використовуються для вимірювання ризику;
- План відновлення діяльності (Recovery Plan);
- План забезпечення безперервної діяльності (BCP -Business Continuity Plan);
- План фінансування в кризових ситуаціях (CFP - Contingency Funding Plan);
- Програма фінансування;
- Програма проведення стрес-тестування;
- Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками.

1.17. Сприяння у підготовці звітності для кредиторів Банку, рейтингових агентств та аудиторських компаній в межах

компетенції підрозділу з управління ризиками.

1.18. Участь у складанні річного звіту Банку в межах компетенції підрозділу з управління ризиками.

1.19. Підготовка інформації для Національного банку України в межах компетенції підрозділу з управління ризиками.

1.20. Сприяє розробці та реалізації IT програм для Ризик-менеджменту, з метою функціонування процесів Ризик-менеджменту Банку.

1.21. Здійснює загальне керівництво діяльністю підрозділу з питань управління ризиками:

- здійснює підбір кандидатів на вакантні посади підрозділу, їх перевірку та підготовку;
- визначає рівень кваліфікації підлеглих, їхню відповідність займаній посаді;
- рівень відповідальності та якість виконання поставлених перед ними завдань;
- виносить на розгляд керівника питання щодо звільнення співробітників підрозділу;
- розробляє та актуалізує посадові інструкції співробітників, ознайомлює співробітників із затвердженими посадовими інструкціями;
- контролює якісне та своєчасне виконання співробітниками підрозділу їх посадових обов'язків;
- забезпечує необхідний рівень зайнятості, оптимальний розподіл обов'язків відповідно до кваліфікації співробітників для виконання завдань та функцій підрозділу;
- планує індивідуальні задачі та розвиток компетенції співробітників;
- здійснює регулярну оцінку виконання співробітниками ключових показників діяльності та індивідуальних задач, рівень розвитку компетенцій;
- забезпечує ефективні комунікації у підрозділі для своєчасного інформування співробітників щодо стратегії, напрямків діяльності та розвитку Банку, задач підрозділу, розпоряджень та рішень керівництва;
- контролює планування та виконання графіка відпусток підлеглих;
- забезпечує проведення заходів щодо підвищення професійного рівня співробітників підрозділу;
- здійснює регулярні перевірки ефективності діяльності співробітників підрозділу;
- складає та контролює графік відпусток підлеглих;
- розробляє планові та керівні матеріали, створює можливості для майбутнього розвитку;
- упроваджує нормативні та інструктивні матеріали;
- забезпечує умови для вдосконалення організації розподілу праці, виконання робіт та управління підрозділами;
- сприяє встановленню ефективних виробничих (службових) взаємовідносин і зв'язків між співробітниками;
- створює необхідні умови для успішного ведення робіт, надання нових послуг, поширення їх на ринки послуг, встановлення

	<p>партнерських відносин з постачальниками/ споживачами/ конкурентами;</p> <p>- застосовує світовий досвід і передову вітчизняну практику організації робіт.</p> <p>1.22. Забезпечує організацію заходів банківської безпеки у підпорядкованих структурних підрозділах ГО Банку, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, збереження майна та захисту інформації з обмеженим доступом.</p> <p>1.23. Налагоджує ефективну співпрацю з іншими підрозділами Банку, задіяними в процесі виконання задач підрозділу з управління ризиками.</p> <p>1.24. Дотримується локальних (внутрішніх) нормативних документів Банку.</p> <p>1.25. Виконує функції бек-апа інших співробітників підрозділу з управління ризиками, за потреби.</p> <p>1.26. Виконує інші завдання керівництва якісно та своєчасно.</p> <p>1.27. Бере участь в управлінні ризиками.</p> <p>1.28. Забезпечує належне звітування щодо поточного управління ризиками за вимогою.</p> <p>1.29. Несе відповідальність за управління ризиками та дотриманням внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками.</p>
--	---

<p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Діяльність Правління у 2021 році.</p> <p>У 2021 році Правління провело 20 засідань та затвердило 420 рішень у робочому порядку. У 2021 році було проведено 4 засідання Наглядової ради, на які були запрошені та приймали участь члени Правління. Члени Наглядової ради не приймали участі у засіданнях Правління у 2021 році.</p> <p>Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та у повній мірі стосовно результатів фінансової діяльності Банку за 2020 рік та впродовж 2021 року на кварталній основі - про поточні загальні результати діяльності Банку із розбивкою по бізнес сегментах, звітувало про операційну діяльність, реалізовані та нові проекти, виконання бюджету на 2021 рік, а також регулярно інформувало про виконання стратегії, основні виклики та ризики, що виникали у 2021 році, зокрема, подолання наслідків, спричинених пандемією COVID-19 тощо. Правління надавало Наглядовій раді регулярні консолідовані звіти з управління ризиками та звіти щодо ризик-профілю, які включали звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику (по бізнес-сегментах), звіт щодо врегулювання проблемного портфелю та повернення заборгованості, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, звіт щодо ліквідності та ринкового ризику, нормативів НБУ та показників капіталу, показників ОТПП Групи щодо відновлення діяльності, звіт щодо операційних та юридичних ризиків, звіти про збір втрат від подій операційного ризику та про внутрішній контроль, управління</p>
---	--

модельним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "ОТП Факторинг Україна", а також прогноз використання лімітів за типом ризиків тощо. Крім цього, надавалися регулярні звіти Департаменту внутрішнього аудиту щодо статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту, розглядалися та обговорювалися звіти щодо питань банківської та інформаційної безпеки, фінансового моніторингу та окремі звіти щодо питань комплаєнсу (включаючи питання стосовно конфлікту інтересів, пов'язаних із Банком осіб, погодження регулятивних документів Банку тощо), огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, для чого до участі в засіданнях Наглядової ради, окрім членів Правління, запрошувалися керівники відповідних підрозділів Банку. Разом із Правлінням члени Наглядової ради обговорювали поточні питання щодо управління персоналом, відтоку, мотивації та винагороди персоналу Банку.

У ході засідань Правління, які відбулися впродовж 2021 року, Правління на регулярній основі розглядало контролінговий звіт щодо результатів діяльності Банку в цілому та по бізнес-сегментах (АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг", ТОВ "ОТП Факторинг Україна"), аналізувало ефективність діяльності Банку, здійснювало контроль за виконанням стратегічних цілей (стратегії) та запланованих показників діяльності (бюджету на 2021 рік), включаючи макроекономічні огляди, звіти щодо моніторингу діяльності конкурентів (на основі медіа активності конкурентів), порівняльний аналіз результатів діяльності конкурентів тощо. Правління попередньо розглянуло проект бюджету на 2021 рік (затверджено Наглядовою радою) та статус щодо реалізації стратегічних ініціатив на 2021 рік. У ході засідань Правління розглядалися нові ІТ ініціативи та проекти, новий підхід щодо розробки продуктів, ІТ Стратегія на 2021 - 2023 р.р. Правління попередньо затвердило бізнес модель на 2021 - 2024 роки, що потребує затвердження Наглядовою радою.

Правління на регулярній основі розглядало детальні щомісячні звіти з управління ризиками та щодо ризик-профілю Банку. Погоджувало зміни до внутрішніх регулятивних документів з питань управління ризиками, організувало винесення питань та регулярних звітів з управління ризиками на розгляд Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками - відповідно до компетенції Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками та затвердження Наглядовою радою - відповідно до компетенції Наглядової ради.

Правління на регулярній основі розглядало детальні щомісячні звіти з управління ризиками та щодо ризик-профілю Банку. Погоджувало зміни до внутрішніх регулятивних документів з питань управління ризиками, організувало винесення питань та

регулярних звітів з управління ризиками на розгляд Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками - відповідно до компетенції Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками та затвердження Наглядовою радою - відповідно до компетенції Наглядової ради. Правління попередньо розглянуло наступні внутрішні регулятивні документи з питань управління ризиками:

- кредитна політика АТ "ОТП БАНК" та 2021 рік;
- "Декларація схильності до ризиків АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Декларація схильності до ризиків Банківської групи "ОТП Група";
- "Положення про порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів з управління комплаєнс-ризиком суб'єктам системи управління ризиками в АТ "ОТП БАНК";
- "Політика управління процесами АТ "ОТП БАНК";
- "План капіталізації та фінансування на 2021 рік АТ "ОТП БАНК";
- "Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- Рішення Правління АТ "ОТП БАНК" № 97 від 19.03.2021 р. щодо організації системи управління ризиками в банківській групі ОТП в Україні в 2021 році без урахування учасників банківської групи;
- "Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Політика запровадження значних змін в діяльності АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Декларація про прийняття ризику АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Система внутрішнього контролю відповідно до вимог ВАТ ОТП Банк (Угорщина);
- "Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності "Корпоративний бізнес" АТ "ОТП БАНК" у

	<p>новій редакції;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- "Політика кредитного контролю АТ "ОТП БАНК";</li> <li>- нова редакція "Політики управління безперервністю діяльності у АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі";</li> <li>- нова редакція "Політики управління операційними ризиками в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі";</li> <li>- розглянуто зміни до "Кредитної політики АТ "ОТП БАНК" на 2021 рік" (Корпоративний бізнес);</li> <li>- "Політика щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</li> <li>- "Політика щодо системи ризик-контролю в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні";</li> <li>- "Політика управління ризиками шахрайства у процесі кредитування фізичних осіб АТ "ОТП БАНК";</li> <li>- "Політика віддаленої роботи у АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі ОТП";</li> <li>- "План відновлення діяльності АТ "ОТП БАНК" (в. 2.0);</li> <li>- "Політика про оцінку заставного майна АТ "ОТП БАНК" у новій редакції, зміни до Додатку 2 до Додатку 1: Типи забезпечення і їх гранична прийнятна вартість (зважена вартість застави) до "Політики про оцінку заставного майна АТ "ОТП БАНК";</li> <li>- "Положення про напрям діяльності (підрозділ) "Управління ризиками" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (в. 3.0).</li> <li>- "План відновлення діяльності кредитно-інвестиційної підгрупи АТ "ОТП БАНК",</li> </ul> <p>розглянуло та затвердило інші документи з управління ризиками відповідно до компетенції Правління. Правлінням було визначено екологічно-соціальний ризик (ESG risk) як суттєвий ризик, на який Банк наражається під час своєї діяльності, затверджено реєстр суттєвих ризиків на 2022 рік та оцінку стратегічного, репутаційного та екологічно-соціального ризиків (ESG risk) згідно із картками ідентифікації та оцінки ризиків. Затвердило оперативний план на 2021-2023 р.р., який побудовано на визначенні НПА згідно із МСФЗ, та оперативний план на 2021-2023 р.р., який побудовано на визначенні НПА згідно із Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями</p>
--	--

Національного банку України (затверджено Наглядовою радою). Правління впродовж 2021 року приймало рішення щодо врегулювання кредитної та іншої заборгованості, прийняття на баланс чи продажу нерухомого / рухомого майна тощо.

На регулярній основі Департамент внутрішнього аудиту надавав Правлінню звіти щодо статусу виконання рекомендацій аудиту (стосовно АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг", ТОВ "ОТП Факторинг Україна", ТОВ "КУА "ОТП Капітал", НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФРІФЛАЙТ" та "ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ОТП ПЕНСІЯ"), включаючи інформацію щодо перевірок, здійснених зовнішніми органами, та інформацію щодо закритих рекомендацій аудиту. Детально обговорювались звіти щодо статусу виконання рекомендацій аудиту та окремі рекомендації, що потребували обговорення із членами Правління.

Розглянувши проект річних звітів Банку і звітів зовнішнього аудитора Банку про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2020 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), Правління направило зазначені звіти Наглядовій раді разом із пропозиціями щодо розподілу прибутку Банку за 2020 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність) - для подальшого розгляду та підготовки пропозицій на затвердження на річних Загальних зборах Акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 08 квітня 2021 р.

Правління контролювало операційну діяльність Банку, доступність та стабільність роботи ключових систем Банку тощо.

Правління розглянуло питання щодо ефективності системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) за 2020 рік та затвердило звіт щодо перегляду СУІБ за 2020 рік, визнало СУІБ станом на 31 грудня 2020 року придатною, адекватною та ефективною щодо досягнення цілей інформаційної безпеки, а також визначило основні завдання в рамках постійного вдосконалення СУІБ на 2021 рік.

Правління на кварталній основі розглядало питання щодо визначення цілей та ключових результатів для керівників рівня В-1/В-2 прямого підпорядкування членам Правління, директорів регіональних дирекцій та затверджувало результати їх виконання. Приймало рішення стосовно питань оплати та винагороди працівників Банку, програм залученості та мотивації персоналу, надання матеріальної допомоги та надання кредитів працівникам Банку тощо.

Правління попередньо погодило зміни в організаційній структурі Банку, затверджено положення про структурні підрозділи, які регламентують діяльність структурних підрозділів, та зміни до таких положень. Зміни до організаційної структури та положення про структурні підрозділи були затверджені Наглядовою радою Банку. Відповідно до внутрішніх регулятивних документів Банку та своїх повноважень, Правління затверджувало положення, політики та інші регулятивні документи Банку. Впродовж 2021 року Правління Банку здійснювало перегляд та затверджувало зміни до положень про комітети та зміни у складі комітетів Банку. Зміни у складі головного Кредитного Комітету та Комітету з Управління Активами та Пасивами комітету було попередньо погоджено Правлінням та затверджено Наглядовою радою. За результатами розгляду річних звітів комітетів Банку за 2020 рік Правління визнало діяльність комітетів за 2020 рік на задовільному (достатньому) рівні.

Правління забезпечувало ефективне управління мережею відділень, приймало необхідні рішення, зокрема, рішення щодо релокації та проведення ремонтних робіт у приміщеннях відділень, припинення діяльності відділень, внесення змін до положень про відділення Банку (Наглядова рада затвердила відповідні рішення Правління у межах своєї компетенції).

Оновлено та погоджено нові редакції політики управління комплаєнс-ризиком, політики запобігання конфліктам інтересів, положення про порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів з управління комплаєнс-ризиком суб'єктам системи управління ризиками, політику комплаєнсу, положення про підрозділ по контролю за дотриманням норм (комплаєнс), взято до уваги квартальні звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків, річний звіт з комплаєнсу за 2020 рік (зазначені документи / звіти було винесено на розгляд Комітету Наглядової ради з управління ризиками та остаточно затверджено Наглядовою радою). Правлінням визначено та погоджено перелік пов'язаних із Банком осіб на щомісячній основі, затверджено інші документи з питань комплаєнсу відповідно до повноважень Правління (такі як: політика про використання інсайдерської інформації та маніпуляції на фондовому ринку, а також пов'язані з цим зобов'язання та заборони (нова редакція); зміни до положення про виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків; положення про комплаєнс управління та проведення перевірки у новій редакції; політика створення та функціонування мережі комплаєнс-агентів; програма навчання та підвищення кваліфікації працівників з питань управління комплаєнс-ризиками; загальні правила та принципи Банку та ОТП Групи щодо питань застосування санкцій та захисту репутації; плани запровадження функції комплаєнс у ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "КУА "ОТП Капітал"; порядок застосування положень Закону США Про податкові



	<p>вимоги до іноземних рахунків (FATCA); процедура про порядок повідомлення про неетичну поведінку тощо).</p> <p>Правління здійснювало контроль за виконанням рішень, наданих у ході засідань, шляхом отримання від секретаря Правління та розгляду звітів щодо статусу виконання рішень та завдань Правління (на постійній основі).</p> <p>Також, Правління приймало інші рішення, віднесені до компетенції Правління Статутом, "Положенням про Правління", чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.</p>
--	--

<p><b>Оцінка роботи виконавчого органу</b></p>	<p>У відповідності до затвердженого Наглядовою радою "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК" (Рішення Наглядової ради № 3/2022 від 15.02.2022 року) та "Політики про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ "ОТП БАНК" (Рішення Наглядової ради № 5/2022 від 28.02.2022 року) було проведено щорічну індивідуальну самооцінку членів Правління та щорічну самооцінку колективної придатності Правління Банку, за результатами якої складено звіти про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам стосовно кожного окремого члена Правління та щодо наявності колективної придатності Правління в цілому.</p> <p>За результатами проведеної оцінки професійної придатності та ділової репутації, голова та члени Правління (включаючи СРО) мають задовільний (достатній) рівень професійної придатності та бездоганну професійну та ділову репутацію (Протокол засідання Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №10/2022 від 25.03.2022 р.). Правління колективно має знання, досвід, навички, необхідні для здійснення Правлінням його повноважень з урахуванням поточної бізнес-моделі та стратегії Банку. У Правлінні забезпечено наявність різноманітності, яка включає освіту та професійну підготовку, стать і географічне походження, Правління Банку, - на високому рівні.</p> <p>За результатами розгляду проекту звіту Правління АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік (звіту про оцінку ефективності діяльності Правління (звіту про діяльність Правління)), який включає результати проведеної перевірки відповідності членів Правління встановленим кваліфікаційним вимогами та самооцінку наявності колективної придатності Правління АТ "ОТП БАНК", результати оцінки ефективності діяльності Правління АТ "ОТП БАНК", членів Правління АТ "ОТП БАНК" окремо, комітетів Правління АТ "ОТП БАНК", окремо головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік, Наглядова рада АТ "ОТП БАНК" прийняла рішення визнати ефективність діяльності Правління АТ "ОТП БАНК", членів Правління АТ "ОТП БАНК" окремо,</p>
--	--

	комітетів Правління АТ "ОТП БАНК", окремо головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік - на прийнятному рівні (Протокол засідання Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №10/2022 від 25.03.2022 р.).
--	---

## 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Зважаючи на вимоги Національного банку України, в Банку створена ефективна система внутрішнього контролю.

Протягом 2021 року в частині функціонування системи внутрішнього контролю Банком здійснювалися такі заходи:

1. Ідентифікація ризиків, а саме: аналіз процесів Банку з метою виявлення потенційних відхилень від цільового перебігу процесу та аналіз перебігу процесу в цілому з метою виявлення відхилень на рівні архітектури процесу (обґрунтованості послідовності/наповнення його етапів) та/або моделі процесу (відповідності цільовим рівням ризику напрямку діяльності та Банку в цілому).
2. Інвентаризація ризиків, шляхом збору інформації про реалізовані випадки відхилень від цільового перебігу процесів Банку
3. Інвентаризація та оцінка ефективності контрольних процедур, що виконуються з метою мінімізації ймовірності реалізації/зменшення масштабу ризику) шляхом аналізу дизайну, операційної ефективності та економічності контролю, зафіксованого у внутрішніх документах Банку.
4. Періодичне звітування керівництву Банку (щоквартально) щодо загального огляду результатів діяльності системи внутрішнього контролю на рівні всіх структурних підрозділів, виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, причин їх виникнення, ймовірних наслідків, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозицій щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, огляд відповідності системи внутрішнього контролю внутрішнім вимогам та вимогам регулятора.
5. Оцінка підрозділом внутрішнього аудиту існуючих процедур контролю і управління з метою забезпечення функціонування таких процедур у відповідності вимогам і для досягнення організаційних задач, а також з метою надання рекомендацій для подальшого вдосконалення ефективності і дієвості організаційної діяльності Банку.

Аудит вважає, що система внутрішнього контролю в Банку може бути оцінена як "здебільшого ефективна" на підставі наступних факторів: 1) результатів оцінки ризиків, здійснених за результатами аудитів (внутрішніх та зовнішніх), проведених протягом 2021 року; 2) кількості рекомендацій з високим ризиком, що надані за результатами аудитів; 3) дисципліни виконання рекомендацій.

Серед компонентів внутрішнього контролю відповідно до COSO, які мають значний вплив на систему внутрішнього контролю, аудит підкреслює компонент "контрольні дії".

Система внутрішнього контролю була визнана "здебільшого ефективною" у наступних сферах: оцінка ефективності системи корпоративного управління, ризик-менеджменту та системи внутрішнього контролю; перевірка діяльності по кредитуванню корпоративних та МСБ клієнтів за спрощеним порядком; проведення операцій по емісії карт та еквайрингових розрахунків; проведення операцій із зарплатними картками корпоративних клієнтів; процес управління змінами (Change management); організація процесу відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) вкладникам неплатоспроможних банків; перевірка діяльності щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями згідно вимог нормативно-правових актів НБУ; оцінка впровадження дистанційної форми роботи; послідовний контроль виконання рекомендацій з високим рівнем ризику та рекомендацій,

наданих за результатами зовнішніх перевірок; проведення операцій, пов'язаних з приватним банківським обслуговуванням; перевірка загальних ІТ контролів (iFobs Click OTPay, Система B2 Single, Система управління тестуванням (TMS) SpiraTeam); проект "Digital"; процес обслуговування корпоративних клієнтів; ефективність та реалістичність плану відновлення діяльності (згідно вимог Положення НБУ №95), процес факторингу, відповідності якості даних та встановлених контролів; перевірка діяльності ОТП Лізинг, управління операційним ризиком; оцінка комплексної відповідності діяльності ТОВ "КУА "ОТП Капітал"; діяльність з комунікацій та зв'язків з громадськістю; послідуочий контроль виконання ІТ-рекомендацій, включаючи План з безперервності діяльності (найризикованіші області, зовнішні та внутрішні аудити); випуск та обслуговування пенсійних карток; касові операції та інша діяльність відділень.

Система внутрішнього контролю була визнана "високоєфективною" у сфері контролю над системою винагороди менеджменту Банку та керівників вищої ланки ТОВ "КУА "ОТП Капітал", при оцінці ефективності процесів управління проблемними кредитами.

Сфери: перевірка загальних ІТ контролів (Система Omilia); діяльність, що передається на аутсорсинг; проведення касових операцій з банківськими металами, готівкових переказів на рахунки фізичних та юридичних осіб, операцій депозитних банкоматів; проведення операцій, пов'язаних з преміальним банківським обслуговуванням; статистична звітність НБУ; послідуочий контроль виконання рекомендацій ТОВ "ОТП Факторинг Україна"; управління мережею продажів споживчих кредитів; процес продажу споживчих кредитів через цифрові канали вимагають посилення контролю та вдосконалень.

Стратегія управління фінансовими ризиками покриває ті види ризику, які ідентифіковані банком як суттєві, а саме: кредитний ризик (в тому числі ризик країни, трансфертний ризик, суверенний ризик, ризик контрагента, ризик концентрації), ризик ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелі, процентний ризик банківської книги, компласнс-ризик та операційний ризик (в тому числі юридичний ризик, інформаційний ризик та ризик неналежної поведінки), а також інші суттєві ризики: стратегічний ризик, ризик репутації та екологічно-соціальний ризик (ESG ризик). Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в	Копії документів надаються на запит акціонерів	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного

		комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	акціонерно му товаристві	ра	товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	так	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати)	В акціонерному товаристві відсутня ревізійна комісія (ревізор).	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Nyrt. - угорською, OTP Bank Plc. - англійською)	01-10-041585	100

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
499 238	0	Обмеження відсутні.	
Опис			

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Обрання (призначення) та припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Наглядової ради є компетенцією Загальних зборів Акціонерів. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Наглядової ради в разі їх звільнення - відсутні.

Призначення і звільнення голови і членів Правління є компетенцією Наглядової ради. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Правління в разі їх звільнення, погоджуються рішенням Наглядової ради.

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження Наглядової ради визначено Статутом та Положенням про Наглядову раду та включають наступні функції:

затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

затвердження Положення про винагороду членів Правління;

затвердження звіту про винагороду членів Правління;

підготовка проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

скликання Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством;

повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства;

прийняття рішення про продаж акцій раніше викуплених Банком;

прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;

призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, затверджує призначення і звільнення керівника підрозділу з управління ризиками Банку (CRO), керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку (CCO);

розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, а саме: головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами Банку;

обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

визначення зовнішнього аудитора Банку (аудиторської фірми) та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством;

визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, в тому числі стратегії управління непрацюючими активами (надалі - НПА);

затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу з управління ризиками Банку, бюджету підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку, в тому числі оперативний план по управлінню НПА;

визначення і затвердження декларації схильності до ризику, стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ризиками, політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку, переліку ризиків, їх граничних розмірів, переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедури ескалації порушень лімітів ризику, методики виявлення суттєвих ризиків;

забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

забезпечення функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками, в тому числі порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів суб'єктами системи управління ризиками;

затвердження плану відновлення діяльності Банку та плану забезпечення безперервної діяльності;

визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку, затвердження програми фінансування та плану фінансування в кризових ситуаціях;

визначення кредитної політики Банку;

визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту;

здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

затверджує Положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку (та зміни до нього), Річний Звіт та Річний План Аудиту (та зміни до нього) підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

забезпечує, щоб система внутрішнього аудиту Банку відповідала Загальним Вимогам та Практикам Внутрішнього Аудиту, що застосовуються Внутрішнім аудитом власника/ акціонера Банку;

розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

прийняття рішення щодо створення інших юридичних осіб, створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, їх реорганізацію та/або ліквідацію;

затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

вирішення питань про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях;

прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;

затвердження кредитних договорів на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень Кредитним Комітетом Банку;

затвердження господарських договорів щодо набуття/відчуження нерухомого майна Банком/у на суми, що перевищують еквівалент 3 000 000 (трьох мільйонів) доларів США;

затвердження щорічного звіту про результати перевірок діяльності Банку у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним



законодавством та прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, відповідно до законодавства;

затвердження кодексу поведінки (етики), політики запобігання конфліктам інтересів, включаючи процедуру забезпечення дотримання норм щодо упровадження такої політики, порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, механізму конфіденційного повідомлення при неприйнятну поведінку в Банку, порушення в діяльності Банку;

надсилання оферти акціонерам у випадках і порядку визначеному законодавством;

подолання права вето, накладених керівниками підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO), відповідно до постанови Правління Національного банку України №64 від 11 червня 2018 року;

вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду;

затверджує наступні рішення Правління Банку у відповідності до Положення про Правління Банку:

затвердження Положення про оплату праці керівників вищої ланки, Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку;

започаткування внутрішніх проектів, залучення зовнішніх консультантів, затвердження купівлі будь-якого майна, якщо в результаті цього відбувається перевищення річного бюджету;

виділення фінансування для проведення іміджевих та рекламних компаній Банку (включаючи презентації), якщо такі витрати перевищують ліміти, визначені щорічним бюджетом Банку;

затвердження процедури делегування прав підпису працівникам Банку від імені Банку;

затвердження порядку надання права підпису третім особам (щодо призначення агентів, юридичних радників або інших осіб чи компанії, що діють з повним або обмеженим колом повноважень на основі відповідних довіреностей, з метою виконання або здійснення всіх чи деяких завдань Банку).

Повноваження Правління визначені у Положенні про Правління та включають наступні функції:

вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів та Наглядової ради;

визначення цілей, розробка та реалізація стратегії розвитку та діяльності, контроль за їх виконанням. Стратегії Банку щодо розвитку та діяльності Банку підлягають погодженню із Наглядовою радою Банку;

затвердження Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку. Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку та загальна сума щорічного бонусу, що виплачується персоналу Банку, підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку;

контроль за достатністю капіталу Банку та контроль за виконанням бюджету Банку;

попередній розгляд річної фінансової звітності Банку, розробка пропозицій для Наглядової ради Банку та Загальних зборів Акціонерів щодо розподілу прибутку Банку;

затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеними Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);

розгляд та затвердження планів дій за результатами перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту;

розгляд висновків зовнішнього аудиту; аналіз причин нанесення Банку збитків, неодержання Банком доходів;

надання пропозицій Наглядовій раді Банку про відкриття внутрішніх проектів Банку, залучення зовнішніх консультантів або придбання будь-якого активу, якщо у результаті такого придбання буде перевищено витратний ліміт річного бюджету Банку;

затвердження іміджевих та рекламних компаній загально-банківського значення (в т.ч. презентацій), з виділенням коштів на такі цілі в межах лімітів фінансування, закріплених в річному бюджеті Банку. Будь-яке перевищення таких лімітів повинне бути затвержене

Наглядовою радою Банку;

прийняття попереднього рішення щодо створення інших юридичних осіб, створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, їх реорганізацію та/або ліквідацію. Такі рішення потребують остаточного затвердження Наглядовою радою Банку;

прийняття попереднього рішення про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях. Такі рішення потребують остаточного затвердження Наглядовою радою Банку;

затвердження внутрішніх документів Банку (за виключенням тих, що у відповідності до статуту Банку та Положення про Наглядову раду затверджуються Наглядовою радою), внесення в них змін та доповнень, крім затвердження Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Правління Банку та внутрішніх документів Банку, які визначають порядок діяльності, функції, права і обов'язки, компетенцію Загальних зборів Акціонерів, Наглядової ради Банку, Правління Банку і які затверджуються, змінюються та доповнюються рішеннями Загальних зборів Акціонерів або Наглядової ради Банку;

затвердження Регламенту роботи Правління;

прийняття рішень про утворення, ліквідацію, реорганізацію постійно діючих комітетів Банку, затвердження їх персонального складу за пропозицією Голови/Члена Правління Банку, затвердження їх положень;

прийняття попередніх рішень щодо складу Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами, що підлягають остаточному затвердженню Наглядовою радою Банку;

делегування права підпису юридично значущих документів від імені Банку службовцям Банку. Повноваження осіб, що їм надано право підпису від імені Банку та процедура надання права підпису визначаються окремим внутрішніми регулятивними документами, що затверджуються Правлінням та Наглядовою радою;

прийняття рішень про надання права підпису юридично значущих документів від імені Банку третім особам (юридичним або фізичним особам) у відповідності до Порядку надання права підпису третім особам, що затверджується рішенням Наглядової ради Банку;

прийняття рішення щодо придбання/продажу Банком нерухомого майна, у тому числі, прийняття нерухомого майна на баланс Банку;

вирішення інших питань, що належать до компетенції Правління згідно із чинним законодавством України та Статутом Банку.

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

1) мета провадження діяльності фінансової установи;

Метою діяльності Банку є надання повного кола банківських послуг в рамках банківської ліцензії, наданої Банку Національним банком України та одержання прибутку в інтересах Акціонера Банку.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" у новій редакції розміщено на власному веб-сайті [www.otpbank.com.ua](http://www.otpbank.com.ua) у розділі: Загальна інформація про OTP Bank / Документи щодо діяльності банку / Внутрішні положення. Відхилень протягом 2021 року не встановлено.

3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою

установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

Єдиним власником/акціонером/учасником АТ "ОТП БАНК" є:

ВАТ ОТП Банк (назва англійською мовою - OTP Bank Plc., назва угорською мовою - OTP Bank Nyrt.), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

Змін у структурі власності АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік - не було.

4) склад Наглядової ради Банку та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети;

У 2021 році відбулися наступні зміни у складі Наглядової ради АТ "ОТП БАНК":

Рішенням Акціонера АТ "ОТП БАНК" №83 від 08.04.2021 року було вирішено:

Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пана Дьордя Сіладі - Шрайндорфера та натомість обрати (призначити) пана Тамаша Катону на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник акціонера АТ "ОТП БАНК" - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)). Повноваження пана Тамаша Катони у якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" починають діяти з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України до 01 квітня 2022 року. Повноваження пана Дьордя Сіладі - Шрайндорфера в якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" припиняються з дати погодження Національним банком України кандидатури пана Тамаша Катони на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

Обрати (призначити) пана Ласло Пелле на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) Національним банком України на термін до 01 квітня 2022 року. Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) пана Ентоні Радева (Anthony Radev) з дати погодження кандидатури пана Ласло Пелле на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного).

Обрати (призначити) пані Марію Ілону Тарнаине Шаруди на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) з дати погодження її кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) Національним банком України, але в будь-якому випадку не раніше 01 серпня 2021 року, на термін до 01 квітня 2022 року. Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) пана Хенріка Аута з дати погодження Національним банком України кандидатури пані Марії Ілони Тарнаине Шаруди на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного), але в будь-якому випадку не раніше 01 серпня 2021 року.

Повноваження голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (пана Золтана Майора) та інших членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пана Петера Яноша Беше, пана Габора Ільєша, пана Золтана Тотматьяша та члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) пана Шандора Ваці, що діють з 02 квітня 2019 року до 01 квітня 2022 року відповідно до Рішення Акціонера АТ "ОТП БАНК" №80 від 02.04.2019 року, - залишити без змін.

Рішенням Акціонера АТ "ОТП БАНК" №84 від 09.06.2021 року було вирішено:

Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пана Габора Ільєша та натомість обрати (призначити) пана Андраша Кухарскі на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник акціонера АТ "ОТП БАНК" - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)). Повноваження пана Андраша Кухарскі у якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" починають діяти з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України до 01 квітня 2022 року. Повноваження пана Габора Ільєша в якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" припиняються з дати погодження Національним банком України кандидатури пана Андраша Кухарскі на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2021 року:

Майор Золтан - Голова Наглядової ради (представник Акціонера)

Беше Петер Янош - Член Наглядової ради (представник Акціонера)

Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акціонера)

Тамаш Катона - Член Наглядової ради (представник Акціонера) (погоджено на посаду : 17.06.2021 року)

Андраш Кухарські - Член Наглядової ради (представник Акціонера) (погоджено на посаду: 19.08.2021 року)

Ваці Шандор - Член Наглядової ради (незалежний)

Ласло Пелле - Член Наглядової ради (незалежний) (погоджено на посаду: 14.06.2021 року)

Марія Ілона Тарнаине Шаруди - Член Наглядової ради (незалежний) (погоджено на посаду: 30.08.2021 року)

У 2020 році Наглядова рада створила комітети Наглядової ради, а саме, починаючи з 01 липня 2020 року створено наступні комітети Наглядової ради АТ "ОТП БАНК":

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань винагороди.

Наглядова рада прийняла рішення не створювати спеціальний комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань відбору кандидатів (призначень) та залишити виконання відповідних функцій за Наглядовою радою АТ "ОТП БАНК".

Склад комітетів Наглядової ради:

Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту за період:

3 01.01.2021 по 16.06.2021:

- 1.Хенрік Аут - голова;
- 2.Дьордь Сіладі-Шрайндорфер - член;
- 3.Габор Ільєш - член.

17.06.2021 - 18.08.2021:

- 1.Хенрік Аут - голова;
- 2.Тамаш Катона - член;
- 3.Габор Ільєш - член.

19.08.2021 - 29.08.2021:

- 1.Хенрік Аут - голова;
- 2.Тамаш Катона - член;
- 3.Андраш Кухарські - член.

30.08.2021 - 31.12.2021:

- 1.Марія Ілона Тарнаине Шаруди - голова;
- 2.Тамаш Катона - член;
- 3.Андраш Кухарські - член.

Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками за період:

01.01.2021 - 13.06.2021:

- 1.Ентоні Радев - голова;
- 2.Дьордь Сіладі-Шрайндорфер - член;
- 3.Хенрік Аут - член.

14.06.2021 - 16.06.2021:

- 1.Ласло Пелле - голова;
- 2.Дьордь Сіладі-Шрайндорфер - член;
- 3.Хенрік Аут - член.

17.06.2021 - 29.08.2021:

- 1.Ласло Пелле - голова;
- 2.Тамаш Катона - член;
- 3.Хенрік Аут - член.

30.08.2021 - 31.12.2021:

- 1.Ласло Пелле - голова;
- 2.Тамаш Катона - член;
- 3.Марія Ілона Тарнаине Шаруди - член.

Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди за період:

01.01.2021 - 31.12.2021:

1. Шандор Ваці - голова;

2. Золтан Майор - член;

3. Золтан Тотматьяш - член.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

Нижче наведено склад виконавчого органу - Правління - станом на 31.12.2020 року:

Мудрий В.С. - Голова Правління (Адміністративна діяльність)

Лазепко Л.О. - Член Правління (Операційна діяльність та ІТ)

Бініашвілі А.В. - Член Правління (Корпоративний бізнес)

Клименко О.В. - Член Правління (Роздрібний бізнес)

Проць Т.О. - Член Правління (Управління ризиками)

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг;

Таких фактів не було.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

У 2021 році до АТ "ОТП БАНК" як фінансової установи, а також до членів Наглядової ради та Правління органами державної влади заходи впливу не застосовувалися.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;

Виплата змінної частини винагороди чи будь-якої іншої додаткової винагороди, у тому числі акціями тощо, для голови та членів Наглядової ради Банку не передбачена (не встановлена Рішенням Акціонера Банку). Випадків відстрочення/зменшення/повернення або невиконання фіксованої винагороди голові та членам Наглядової ради Банку не було. За 2021 рік голова та члени Наглядової ради Банку отримали лише фіксовану винагороду відповідно до рішення Акціонера.

Розмір винагороди голови та членів Правління АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік склав 4.96% від загальної суми винагороди працівникам АТ "ОТП БАНК".

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

Основними ризиками, на який наражається емітент є невизначеності, пов'язані з геополітичною ситуацією, макроекономічним середовищем, пандемією вірусу COVID-19 та зміною законодавства, зокрема регулювання НБУ щодо вимог до капіталу. Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики; Стратегія управління фінансовими ризиками покриває ті види ризику, які ідентифіковані банком як суттєві, а саме: кредитний ризик (в тому числі ризик країни, трансфертний ризик, суверенний ризик, ризик контрагента, ризик концентрації), ризик ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелі, процентний ризик банківської книги, комплаєнс-ризик та операційний ризик (в тому числі юридичний ризик, інформаційний ризик та ризик неналежної поведінки), а також інші суттєві ризики: стратегічний ризик, ризик репутації та екологічно-соціальний ризик (ESG ризик). Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

Зважаючи на вимоги Національного банку України, в Банку створена ефективна система внутрішнього контролю.

Протягом 2021 року в частині функціонування системи внутрішнього контролю Банком здійснювалися такі заходи:

1. Ідентифікація ризиків, а саме: аналіз процесів Банку з метою виявлення потенційних відхилень від цільового перебігу процесу та аналіз перебігу процесу в цілому з метою виявлення

відхилень на рівні архітектури процесу (обґрунтованості послідовності/наповнення його етапів) та/або моделі процесу (відповідності цільовим рівням ризику напрямку діяльності та Банку в цілому).

2. Інвентаризація ризиків, шляхом збору інформації про реалізовані випадки відхилень від цільового перебігу процесів Банку

3. Інвентаризація та оцінка ефективності контрольних процедур, що виконуються з метою мінімізації ймовірності реалізації/зменшення масштабу ризику) шляхом аналізу дизайну, операційної ефективності та економічності контролю, зафіксованого у внутрішніх документах Банку.

4. Періодичне звітування керівництву Банку (щоквартально) щодо загального огляду результатів діяльності системи внутрішнього контролю на рівні всіх структурних підрозділів, виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, причин їх виникнення, ймовірних наслідків, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозицій щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, огляд відповідності системи внутрішнього контролю внутрішнім вимогам та вимогам регулятора.

5. Оцінка підрозділом внутрішнього аудиту існуючих процедур контролю і управління з метою забезпечення функціонування таких процедур у відповідності вимогам і для досягнення організаційних задач, а також з метою надання рекомендацій для подальшого вдосконалення ефективності і дієвості організаційної діяльності Банку.

Аудит вважає, що система внутрішнього контролю в Банку може бути оцінена як "здебільшого ефективна" на підставі наступних факторів: 1) результатів оцінки ризиків, здійснених за результатами аудитів (внутрішніх та зовнішніх), проведених протягом 2021 року; 2) кількості рекомендацій з високим ризиком, що надані за результатами аудитів; 3) дисципліни виконання рекомендацій.

Серед компонентів внутрішнього контролю відповідно до COSO, які мають значний вплив на систему внутрішнього контролю, аудит підкреслює компонент "контрольні дії".

Система внутрішнього контролю була визнана "здебільшого ефективною" у наступних сферах: оцінка ефективності системи корпоративного управління, ризик-менеджменту та системи внутрішнього контролю; перевірка діяльності по кредитуванню корпоративних та МСБ клієнтів за спрощеним порядком; проведення операцій по емісії карт та еквайрингових розрахунків; проведення операцій із зарплатними картками корпоративних клієнтів; процес управління змінами (Change management); організація процесу відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) вкладникам неплатоспроможних банків; перевірка діяльності щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями згідно вимог нормативно-правових актів НБУ; оцінка впровадження дистанційної форми роботи; послідовний контроль виконання рекомендацій з високим рівнем ризику та рекомендацій, наданих за результатами зовнішніх перевірок; проведення операцій, пов'язаних з приватним банківським обслуговуванням; перевірка загальних ІТ контролів (iFobs Click OTPay, Система B2 Single, Система управління тестуванням (TMS) SpiraTeam); проект "Digital"; процес обслуговування корпоративних клієнтів; ефективність та реалістичність плану відновлення діяльності (згідно вимог Положення НБУ №95), процес факторингу, відповідності якості даних та встановлених контролів; перевірка діяльності ОТП Лізинг, управління операційним ризиком; оцінка комплексної відповідності діяльності ТОВ "КУА "ОТП Капітал"; діяльність з комунікацій та зв'язків з громадськістю; послідовний контроль виконання ІТ-рекомендацій, включаючи План з безперервності діяльності (найризикованіші області, зовнішні та внутрішні аудити); випуск та обслуговування пенсійних карток; касові операції та інша діяльність відділень.

Система внутрішнього контролю була визнана "високоефективною" у сфері контролю над системою винагороди менеджменту Банку та керівників вищої ланки ТОВ "КУА "ОТП Капітал", при оцінці ефективності процесів управління проблемними кредитами.

Сфери: перевірка загальних ІТ контролів (Система Omilia); діяльність, що передається на

аутсорсинг; проведення касових операцій з банківськими металами, готівкових переказів на рахунки фізичних та юридичних осіб, операцій депозитних банкоматів; проведення операцій, пов'язаних з преміальним банківським обслуговуванням; статистична звітність НБУ; послідуєчий контроль виконання рекомендацій ТОВ "ОТП Факторинг Україна"; управління мережею продажів споживчих кредитів; процес продажу споживчих кредитів через цифрові канали вимагають посилення контролю та вдосконалень.

Стратегія управління фінансовими ризиками покриває ті види ризику, які ідентифіковані банком як суттєві, а саме: кредитний ризик (в тому числі ризик країни, трансфертний ризик, суверенний ризик, ризик контрагента, ризик концентрації), ризик ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелі, процентний ризик банківської книги, комплаєнс-ризик та операційний ризик (в тому числі юридичний ризик, інформаційний ризик та ризик неналежної поведінки), а також інші суттєві ризики: стратегічний ризик, ризик репутації та екологічно-соціальний ризик (ESG ризик). Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Факти купівлі-продажу активів протягом звітного року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею; Протягом звітного періоду Банк проводив наступні операції з пов'язаними особами: кредитні операції, надання банківських гарантій, вкладні операції, розрахунково-касове обслуговування, лізинг, купівля/продаж/обмін іноземної валюти, депозитарні, оплата послуг, з цінними паперами.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

За результатами діяльності Банку за 2020 рік у 2021 році не надано рекомендацій органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

16) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року; У 2021 році зовнішнього аудитора Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" не залучав.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

30 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

1 рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;

Протягом року, АТ "ОТП БАНК" надавалися наступні аудиторські послуги: аудит пакету звітності АТ "ОТП БАНК", аудит окремої фінансової звітності АТ "ОТП БАНК", аудит консолідованої фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" станом на 31 грудня 2021 року.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Такі випадки відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Ротацію аудитора проведено у 2021 році.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

Стягнень та фактів подання недостовірної звітності не було.

18) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

Механізм розгляду звернень регулює: "Положення по роботі зі зверненнями клієнтів та третіх осіб", та реєстрація звернень корпоративних клієнтів в Базі скарг і звернень клієнтів. Звернення, які надходять до Банку, розглядають працівники Відділу управління клієнтським досвідом.

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:

Відповідальні особи: Лях О.С., Василевська К.І., Марченко В.О., Підгайна В. О.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

За 2021 рік зареєстровано 2025 скарг, з них кількість задоволених скарг складає - 95%. Скарги різноманітного характеру, переважають скарги на внутрішні процедури та процеси Банку, скарги на тарифи та умови продуктів Банку, скарги на роботу систем банку, скарги на ставлення співробітників до клієнтів та надання не повної/не вірної консультації співробітниками, скарги на шахрайські дії по картам (спірні транзакції).

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

Станом на 31.12.2021 відкрито 121 судову справу, в яких емітент виступає відповідачем та які в переважній більшості стосуються надання фінансових (банківських) послуг. По 64 справах станом на 31.12.2021 рішення суду відсутнє, 38 справ знаходяться у суді 1-ої інстанції, 19 справ - на стадії апеляції або касації. Предметом позовів здебільшого є визнання недійсними кредитних договорів.

В той же час станом на 31.12.2021 емітентом як позивачем подано до суду 237 справ, що пов'язані з наданням фінансових (банківських) послуг, предметом яких переважно є стягнення заборгованості за кредитними договорами.

Судові справи емітента, провадження за якими відкрито у звітному році та за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента, відсутні.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Для банків подання даної інформації не передбачено.



### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.)/ ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051, Угорщина, м. Будапешт, Надор, 16	499 238	100	499 238	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
<b>Усього</b>			499 238	100	499 238	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	499 238	12 390.93	<p>До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>визначення основних напрямків діяльності Банку;</li> <li>внесення змін до Статуту Банку;</li> <li>анулювання викуплених акцій Банку;</li> <li>зміну типу товариства;</li> <li>розміщення акцій, їх дроблення або консолідацію;</li> <li>розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;</li> <li>збільшення чи зменшення статутного капіталу Банку;</li> <li>затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них;</li> <li>затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;</li> <li>затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;</li> <li>затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту);</li> <li>розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;</li> <li>розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;</li> <li>розподілу прибутку і збитків Банку;</li> <li>викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чиним законодавством;</li> <li>невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;</li> <li>затвердження розміру річних дивідендів;</li> <li>питань порядку проведення Загальних зборів;</li> <li>обрання (призначення) голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів</li> </ul>	<p>Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.</p>

			<p>(контрактів) з членами Наглядової ради; припинення повноважень (відкликання) голови та членів Наглядової ради; про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління; затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку; обрання комісії з припинення Банку; притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку; обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень; надання згоди на вчинення значного правочину або надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством України; надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством України; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством та Статутом.</p>	
<b>Примітки:</b>				

**XI. Відомості про цінні папери емітента**  
**1. Інформація про випуски акцій емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.2015	10/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	12 390.93	499 238	6 186 023 111.34	100
Опис	Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.								

**2. Інформація про облигації емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процент на ставку за облигаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
03.08.2017	53/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000198725	відсоткові	1 000	400 000	Електронні іменні	400 000 000	14.5	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облигацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям E, F, будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											
03.08.2017	54/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000198717	відсоткові	1 000	400 000	Електронні іменні	400 000 000	14.75	Один раз на рік	0	27.11.2023

		паперів та фондового ринку										
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям E, F, будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											

## XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	1 200 000 000	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	2 403.66	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	1 200 000 000	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			19.04.2021	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			20.05.2021	
Спосіб виплати дивідендів			Через депозитарну систему	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату	23.06.2021, 1 140 000 000			
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
<b>Опис</b>	Виплату дивідендів було здійснено через депозитарну систему відповідно до вимог чинного законодавства.			

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	0	0
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	0	0
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	0	0

Примітки: Форму звітності "Звіт про фінансовий стан" розміщено на сайті Банку за посиланням: [https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/376/2021annual\\_report.pdf](https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/376/2021annual_report.pdf)

Затверджено до випуску та підписано

27.09.2022 року

Керівник

Володимир МУДРИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталія ДЮБА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0.00000	0.00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0.00000	0.00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0.00000	0.00000

Примітки: Форму звітності "Звіт про прибутки та збитки" розміщено на сайті Банку за посиланням: [https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/376/2021annual\\_report.pdf](https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/376/2021annual_report.pdf)

Затверджено до випуску та підписано

27.09.2022 року

Керівник

Володимир МУДРИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталя ДЮБА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки: Форму звітності "Звіт про зміни в капіталі" розміщено на сайті Банку за посиланням: <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

Затверджено до випуску та підписано  
27.09.2022

Керівник

Володимир МУДРИЙ  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталія ДЮБА  
(підпис, ініціали, прізвище)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Примітки: Форму звітності "Звіт про рух грошових коштів" розміщено на сайті Банку за посиланням: [https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/376/2021annual\\_report.pdf](https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/376/2021annual_report.pdf)

Затверджено до випуску та підписано  
27.09.2022 року

Керівник

Володимир МУДРИЙ  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталія ДЮБА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	33306921
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3516
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: №97-кя, дата: 29.11.2021
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: GFS-2021-00233, дата: 11.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 11.10.2021, дата закінчення: 17.08.2022
12	Дата аудиторського звіту	17.08.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	4 778 262.42
14	Текст аудиторського звіту	
<a href="https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports">https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports</a>		

**XVI. Твердження щодо річної інформації**

Наскільки нам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.



**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
08.04.2021	08.04.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.04.2021	08.04.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
19.04.2021	19.04.2021	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
09.06.2021	09.06.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.06.2021	16.06.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.06.2021	22.06.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.08.2021	20.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.08.2021	31.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента