

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Консолідований річний звіт Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

	Стор.
Консолідований звіт про Управління Банківської групи	i-lxii
Звіт незалежного аудитора	
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року:	
Консолідований звіт про фінансовий стан	2
Консолідований звіт про прибутки і збитки	3
Консолідований звіт про сукупний дохід	4
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	5
Консолідований звіт про рух грошових коштів	6-7
Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи:	
1. Загальна інформація та структура Банківської групи	8
2. Операційне середовище	12
3. Суттєва інформація про облікові політики	13
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	30
5. Кредити та аванси банкам	31
6. Кредити та аванси клієнтам	31
7. Інвестиції в цінні папери	36
8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби	37
9. Інші фінансові та нефінансові активи	39
10. Кошти клієнтів	40
11. Інші залучені кошти	41
12. Субординований борг	42
13. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	43
орендні зобов'язання	44
14. Чистий процентний дохід (чисті процентні витрати)	45
15. Комісійні доходи і витрати та інші доходи	46
16. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з мсфз 9	47
17. Операційні витрати	47
18. Податок на прибуток	49
19. Статутний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал	52
20. Умовні та контрактні зобов'язання	53
21. Операції з пов'язаними сторонами	56
22. Справедлива вартість фінансових інструментів	60
23. Управління капіталом	63
24. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	64
25. Політика управління ризиками	66

**Консолідований звіт про Управління Банківської групи
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року**

ЗМІСТ

1. Звернення Голови Наглядової ради відповідальної особи Банківської групи
2. Звернення Голови Правління відповідальної особи Банківської групи
3. Макроекономічне середовище
4. Основні тенденції української економіки
5. Стан фінансових ринків та банківського сектору
6. OTP Group
7. Склад Наглядової ради відповідальної особи Банківської групи
8. Склад Правління відповідальної особи Банківської групи
9. Ключові етапи розвитку та події минулого року
10. Рейтинги, нагороди та досягнення
11. Загальні фінансові результати та досягнення
12. Система управління ризиками
13. Досягнення корпоративної бізнес-лінії відповідальної особи Банківської групи
14. Досягнення роздрібної бізнес-лінії відповідальної особи Банківської групи
15. Досягнення казначейства відповідальної особи Банківської групи
16. Майбутнє Банку. Диджиталізація та дистанційні канали продажу
17. Корпоративне управління
18. Сталий розвиток відповідальної особи Банківської групи

1. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Шановні колеги!

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

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

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

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

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

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

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

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

Андраш Кухарскі,
Голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»

2. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Шановні колеги!

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Володимир Мудрий,
Голова Правління АТ «ОТП БАНК»

3. МАКРОЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Військова та суспільна ситуація в Україні

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

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

Військовий та економічний статус-кво

Однак майбутня доля України все ще залежить від двох напрямів: суспільно-політичного та військово-економічного. У суспільно-політичному плані росія значно поступається Україні – Кремль не має жодного помітного союзника в Києві для просування вигідного росії наративу. Українське суспільство, не зважаючи на чотири роки війни, не втомилося від неї, навпаки – антагонізм стосовно росії лише посилюється. І як закономірний результат – у сьогоднішній Україні все ще набагато ближча до Європейського Союзу, аніж до повернення в сферу впливу росії. До того ж додатковим важливим і позитивним фактором для України є те, що суспільна думка серед наших ключових союзників в Європейському Союзі, Великій Британії та США загалом на боці України, а не росії, авторитет якої зараз значно ослаблений.

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

Для розуміння статус-кво збройних сил у короткостроковій перспективі в умовах значної амортизації матеріального забезпечення можна порівняти видатки державних бюджетів та економічний потенціал на 2026 рік: за оцінками аналітиків, російський державний бюджет на поточний рік має такий самий рівень видатків на забезпечення армії, як і у 2025 році, розміром близько 145–150 млрд доларів.

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

По суті, для росії проблема завантаженості економіки має дві причини. По-перше, це 2,5% безробіття, що сигналізує про повну зайнятість, і це означає, що внутрішній людський ресурс вже вичерпав себе. Друга причина має більшій плинні негативні наслідки і полягає в тому, що промисловий комплекс не спроможний виробляти достатній рівень основних засобів виробництва, а імпорту фізичного та інвестиційного капіталу недоступний через санкції. Єдина спроможність далі нарощувати економічний потенціал залежить від внутрішніх виробників фізичного капіталу, але без урахування енергетичного сектору промисловий комплекс росії становить близько 14% від ВВП, що технічно відносить росію до

країн із недиверсифікованим середньо-низьким рівнем індустріалізації. Це є ознакою того, що в довгостроковій перспективі нарощування військових витрат росією не призведе до формування доданого фізичного капіталу саме по собі і на низькій індустріальній базі заміщає собою попит на промислові та інвестиційні товари із приватного сектору, технічно знищуючи приватну частину економіки країни зсередини.

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

Іншим яскравим доказом того, що економіка росії не спроможна підтримувати військові дії, є операція із захоплення Покровська. Під час восьмимісячної підготовчої фази, яка складалась із серії тактичних пауз та розвідувальних дій збройних сил росії і мала на меті сконцентрувати значні людські сили агресора та техніку, військова промисловість росії не змогла акумулювати достатнього забезпечення цих військ для створення потужної механізованої сили. Як результат, успіх росії був лише частковим, а частина Покровська все ще залишається під контролем ЗСУ.

З огляду на поточні показники розвитку промисловості та економіки росії загалом військова промислова машина має працювати мінімум один рік для того, щоб забезпечити технічно лише одну штурмову операцію, розмір якої за масштабом був би схожий на операцію із захоплення Бахмута у 2024 році. І все це – без урахування технічної підтримки економікою росії вже наявних військових об'єднань.

Перспективи

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

Іншим не менш важливим фактором залишається роль Сполучених Штатів Америки в підтримці ЗСУ. З початку 2025 року США зупинили постачання критичної розвідувальної та матеріальної допомоги Україні, сконцентрувавшись на контрактах, які мають під собою комерційну базу. Загальний об'єм поставленої США зброї та інших матеріальних компонентів військового призначення того року становив 5 млрд доларів, 4 млрд із яких були оплачені ЄС, а решта – Україною. Без значної та стабільної матеріальної та політичної підтримки США успіх стосовно визволення окупованих територій має нижчу ймовірність. Додатковим фактором ризику також є потенційна зміна суспільної та політичної думки серед населення Франції, Великої Британії та Німеччини, що може призвести до позачергових виборів у цих країнах та приходу до влади політичних сил, налаштованих проти підтримки України. Такий ризик у 2026 році є незначним.

Ураховуючи те, що Україна увійшла у 2026 рік із більш упевненої позиції, аніж була у 2025 р., а також як мінімум паритет двох країн в економічному та військовому аспектах, майбутня форма закінчення війни має розмитий контур, і потенційний результат мирного договору все ще залишається в тумані.

Зовнішнє середовище

Наприкінці 2024 року відбулись вибори 47-го президента Сполучених Штатів Америки, за результатами яких Дональд Трамп удруге посів найвищий державний пост, а також посилюється консервативний

політичний блок у ключового союзника України. Це, своєю чергою, дало старт найбільшим сейсмічним змінам за останнє десятиріччя у світовому економічному та суспільному вимірі. Міжнародна політична арена продемонструвала остаточний перехід до багатополарності та адаптацію до «нової реальності», де геополітика домінує над економічною доцільністю.

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

Іншим важливим фактором стало явище технонаціоналізму через боротьбу за лідерство у сфері штучного інтелекту та напругу на ринках напівпровідників, що перетворилося на інструмент зовнішньої політики, а доступ до технологій став засобом зовнішнього впливу. Як результат, запровадження ESG, декарбонізація та перехід на зелену енергетику відійшли на другий план. За попередніми оцінками, світова економіка у 2025 році зросте на 3% (3,3% у 2024 році) через сповільнення зростання економіки Китаю. З іншого боку, зростання економіки Єврозони у 2025 році становитиме 1,4% порівняно із 0,8% у 2024 році. Економіка Сполучених Штатів Америки також продовжує демонструвати значний економічний потенціал через торішні додаткові фінансові стимули та низьку інфляцію. За оцінками експертів Міжнародного валютного фонду, світова економіка продовжить зростати до рівня 3% у 2026 році на фоні загострення геополітичної ситуації, але з потенційно меншою фрагментацією світової торгівлі, аніж була торік.

4. ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ УКРАЇНСЬКОЇ ЕКОНОМІКИ

Реальний сектор

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

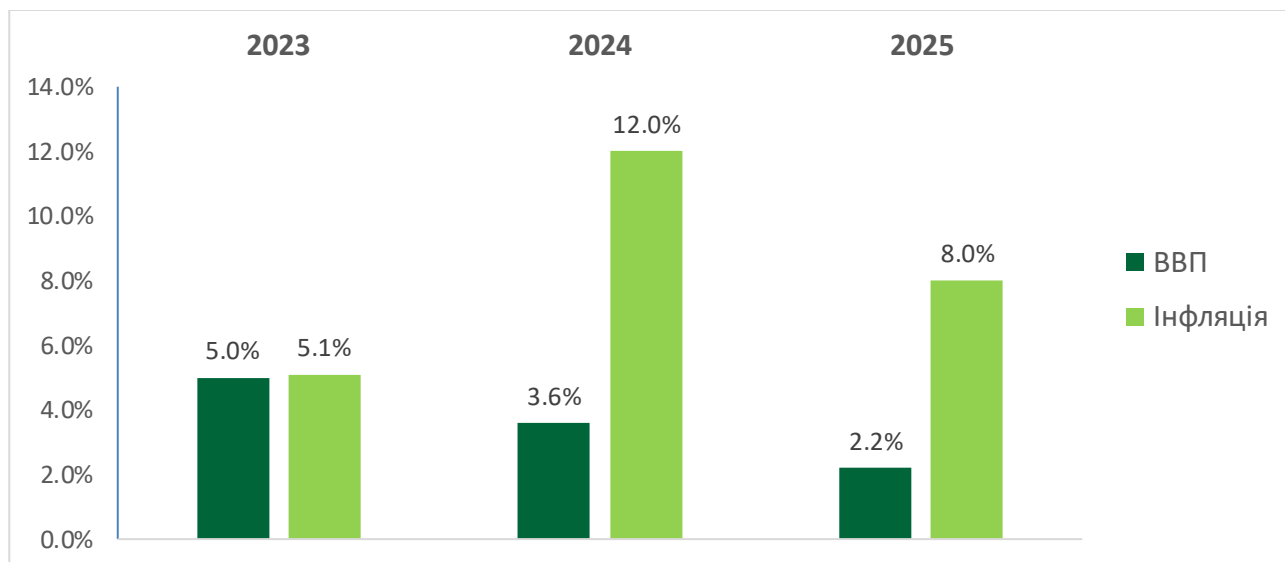
Із початком повномасштабного вторгнення у 2022 році карта ризиків повністю змінилась через значні та стрімкі трансформації в людському капіталі та великій кількості внутрішньо переміщених людей. Важка промисловість у південно-східних областях України була майже повністю знищена, захоплена окупантами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

За даними НБУ, у четвертому кварталі 2025 року більш ніж 80% усіх підприємств мали зниження виробництва товарів та послуг через бойові дії. Перебіг війни є найбільшим фактором змін в економічній динаміці країни на цей момент, і оцінка економічних перспектив залежить від прогнозу подальшого перебігу бойових дій на сході та півдні України.

У розрізі промисловості держави найбільше постраждав енергетичний сектор України, на який припадає третина усіх промислових потужностей держави. Постійні цілеспрямовані обстріли генеруючої та розподільної енергоінфраструктури, об'єктів нафто- та газовидобування призвели до наближення до надзвичайного стану у країні. Це означає, що, за винятком підтримання

сектору безпеки та Збройних Сил України, економічні ресурси держави будуть першочергово розподілені на відновлення енергетичного сектору країни.

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



Примітка: ВВП у 2025 році за оцінкою Міністерства економіки України

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

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

5. СТАН ФІНАНСОВИХ РИНКІВ ТА БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

Фондування

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

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

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

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

Роздрібне кредитування

Починаючи із кризового періоду 2020–2023 років, пов'язаного з пандемією коронавірусної хвороби та військовими діями, кредитна політика в банківському секторі провадилася обережно, переважно концентруючись на сегменті надання беззаставних кредитів населенню. У 2024 році тренд суттєво змінився. Це відбулося через нижчий рівень проблемних кредитів, постійне зростання доходів громадян, адаптацію населення та бізнесу до умов війни, а також достатній рівень ліквідності фінансових корпорацій. Чистий портфель роздрібних кредитів зріс майже на 33% у 2025 році (40% – у 2024 році). Розширилися усі сегменти роздрібних кредитів – авто, іпотека, але основу портфеля водночас становлять незабезпечені споживчі кредити. Частка прострочених споживчих кредитів на кінець 2025 року була нижче 3% (5% – у 2024 році).

У період після початку повномасштабного вторгнення частка непрацюючих кредитів зменшилася за рахунок списання та відповідного зростання якісного портфеля. З іншого боку, частка кредитів за стадією два більша, аніж до повномасштабного вторгнення. Переважна більшість цих кредитів не є простроченими чи реструктуризованими, але банки залишають їх на другій стадії оцінки, зважаючи на реалії бойових дій. Проте, на відміну від 2024 року, деякі фінансові установи доповнювали оцінку кредитних ризиків власними розрахунками, що призводило до перекредитування своїх клієнтів та потенційного приховування прострочення боргу і, своєю чергою, до рівня стадії три.

Станом на кінець 2025 року співвідношення валових кредитів населенню до ВВП становить приблизно 3,7% (3,5% – у 2024 році), що в рази менше, ніж в європейських країнах.

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

Згідно з опитуванням щодо умов кредитування у 2025 році покращення фінансового стану домогосподарств спонукало банки дещо послабити стандарти кредитування. Фінустанови намагаються залучити клієнтів більш привабливими умовами фінансування. Останнім часом значна

частина банків помірно знизила процентні ставки, щоб збільшити свою частку в загальному портфелі банківської системи.

Корпоративне кредитування

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

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

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

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

Ринкові умови кредитування є вигіднішими за державні гарантії, і це спонукало змінювати підходи до кредитування за програмою «5–7–9», яка у 2025 році була трансформована і сконцентрувалась на аспектах ESG, кредитуванні підприємств на прифронтових територіях та лізингу. Такі зміни призвели до невеликого падіння кількості позик, виданих за цією програмою.

Якість корпоративних кредитів залишається високою – значна частина портфеля надається клієнтам із позитивними фінансовими показниками. На кінець року боржники зберігають задовільне боргове навантаження. Частка прострочених кредитів підприємствам сягнула 32% усього банківського портфеля, що є найнижчим показником за останні десять років. У 2025 році близько 3% (4% – у 2024 році) усіх корпоративних боржників оголосили дефолт, що зіставно з показниками до повномасштабного вторгнення. Ураховуючи високу якість портфеля та поодинокі випадки дефолту, фінансові установи практично не потребують збільшення резервів.

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

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

6. OTP GROUP

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

Створена у 1949 році як державний ощадний банк, сьогодні OTP Group об'єднує великі дочірні структури у сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу, управління активами, інвестиційними

та пенсійними фондами. Через свої дочірні структури Група працює на ринках Угорщини, України, Албанії, Болгарії, Молдови, Хорватії, Чорногорії, Словенії та інших країн і рік за роком посилює свої лідерські позиції.

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

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

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

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

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

Структура власності банківської групи

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

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

ОТП БАНК в Україні

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

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

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

Структура Банківської групи станом на 31 грудня 2025 та 2024 років:

Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/ акцій, які беруть	Вид діяльності

**участь у
голосуванні, (%)**

АТ «ОТП БАНК»	Україна	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізинг»	Україна	-	Фінансова оренда
ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	Україна	9.9%	Інвестиційна діяльність

ТОВ «ОТП Лізинг»

ТОВ «ОТП Лізинг» (надалі – «Компанія») було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність Компанії полягає в наданні послуг фінансового лізингу.

Соціальна та кадрова політика Компанії спрямована на підтримку розвитку кадрового потенціалу Компанії, адже людський капітал є важливим аспектом, на якому ґрунтується успішність операційної діяльності Компанії. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2025 рік становила 189 осіб (2024: 170 осіб). Дбаючи про утримання висококваліфікованих кадрів, Компанія підвищила заробітну плату впродовж року. Заробітна плата виплачується грошовими коштами, два рази в місяць, в строки та на умовах, визначених Колективним договором, з дотримання вимог чинного законодавства з оплати праці. У Компанії розроблено та запроваджено дієві механізми мотивації персоналу для досягнення компанією стратегічних цілей, заохочення працівників до досягнення кращих результатів роботи товариства та матеріальної зацікавленості працівників в кінцевих результатах роботи, за результатами яких щорічно виплачується премія. Компанія приділяє значну увагу питанням безпеки праці, підвищення кваліфікацій та професійного рівня працюючих через навчання персоналу, участь в тренінгах, семінарах, тощо.

Вищим органом управління ТОВ «ОТП Лізинг» є загальні збори учасників. Керівництво поточною діяльністю Компанії здійснює одноособовий виконавчий орган в особі Генерального Директора.

ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»

ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» – компанія під спільним контролем з Банком, статут було зареєстровано 26 липня 2007 року. Основна діяльність компанії полягає в управлінні інвестиційними фондами. Компанія має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів серії АД №075876. Строк дії ліцензії – з 29 вересня 2012 року, необмежений.

Часткою 90.1% у ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» володіє ЗАТ «ОТП Фанд менеджмент Пте.Лтд» (OTP Alapkezelő Zrt), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до Банківської групи компаній OTP Bank Plc., а часткою у 9.9% володіє Банк.

7. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Андраш Кухарські (András Kuhárszki), голова

Золтан Тотматьяш (Zoltán Tóthmátyás), член

Тамаш Катона (Tamás Katona), член

Аттіла Іштван Молнар (Attila István Molnár), член

Марк Салай (Márk Szalai), член

Шандор Ваці (Sándor Váci), незалежний член

Ласло Пелле (László Pelle), незалежний член

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

8. СКЛАД ПРАВЛІННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Володимир Мудрий, голова Правління

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

Алла Бініашвілі, член Правління, відповідає за напрям корпоративного бізнесу

Олег Клименко, член Правління, відповідає за напрям роздрібного бізнесу

Тарас Проць, член Правління (CRO), відповідає за управління ризиками

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

9. КЛЮЧОВІ ЕТАПИ РОЗВИТКУ ТА ПОДІЇ МИНУЛОГО РОКУ

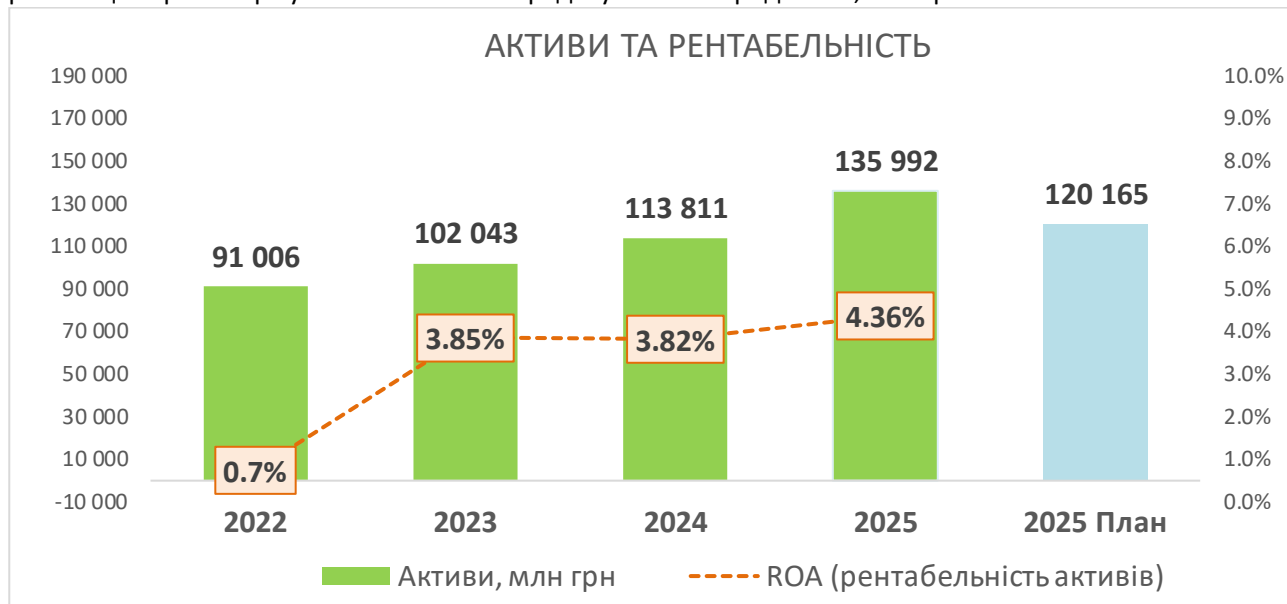
- Регулятивний капітал ОТП БАНК (Н1) станом на 31.12.2025 року сягнув 18 млрд 992 млн грн. За цим показником Банк посів 5-ту позицію в усій банківській системі та 3-тє місце серед банків з приватним капіталом.
- ОТП БАНК – на 10-му місці за розміром чистих активів (136,0 млрд грн).
- ОТП БАНК розташувався на 8-му за розміром чистого прибутку (5,5 млрд грн), тим самим підтвердивши високу операційну ефективність Банку.

10. РЕЙТИНГИ, НАГОРОДИ ТА ДОСЯГНЕННЯ

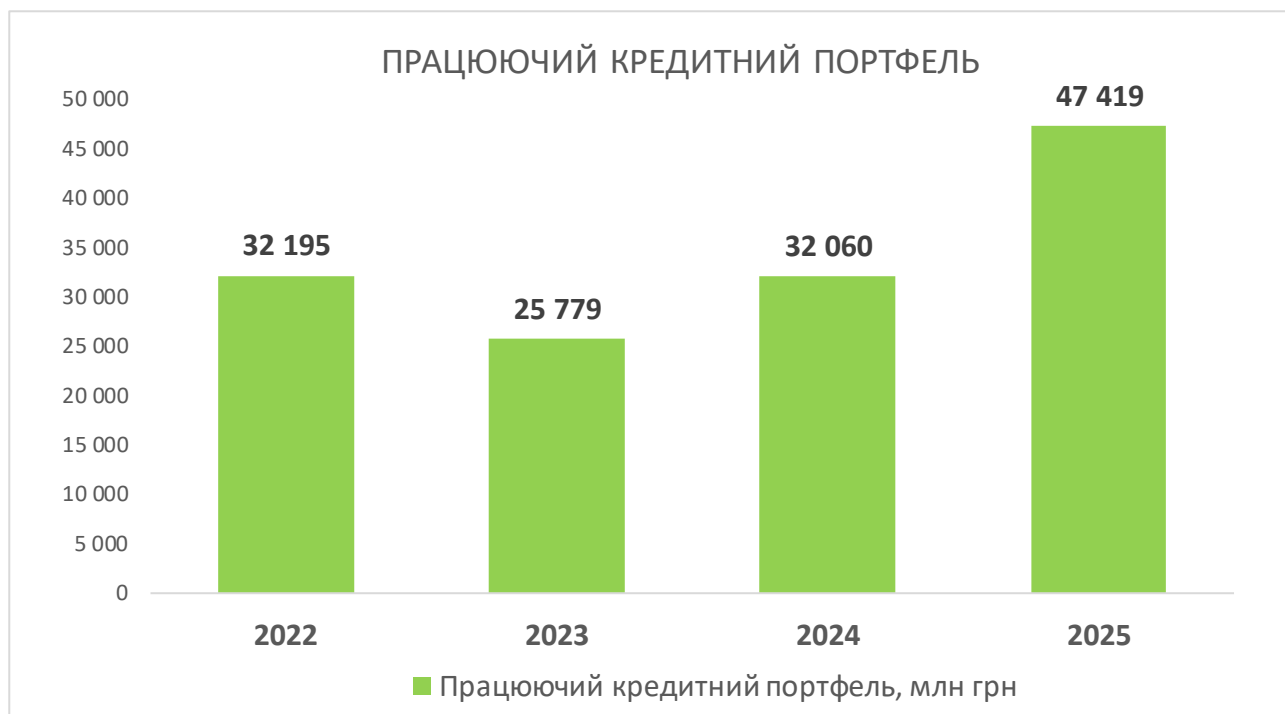
- Відзнаки в категоріях «Платежі за реквізитами IBAN», «Зняття готівки», «Купівля ОВДП» у «Рейтингу вигідних банків», складеному виданням «Кошт».
- Перемога в номінації «Кредит готівкою» рейтингу «25 провідних банків України», організованого «Фінансовим клубом».
- Нагорода «АГРО Champions. 10 років в агро» від онлайн-видання «AgroPortal.ua».
- Відзнака «UA Open Banking Stars Awards 2025» від Асоціації ЄМА за значний внесок у розвиток відкритого банкінгу в Україні.
- Почесна нагорода від благодійного фонду «Благомай» за вагомий внесок у підтримку гідного дитинства та рівних можливостей для дітей України під час війни.
- Перемога кредитного маркетплейсу авто з пробігом Popova by OTP Bank у спеціальній номінації «ТОП-фінтехрішення» Всеукраїнського конкурсу "Банк року – 2025", організованого International Financial Club «BANKIR».
- Перше місце в номінації «Стійкість та благодійність» премії HR PRO Awards із благодійним проектом OTP Bank Helps Ukraine.
- Відзнака «Чемпіон продовольчої безпеки» від Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР).
- Нагорода маркетингової та PR-команд АТ «ОТП БАНК» «За підкреслення цінності співробітників та людського підходу у кризу» від Української асоціації фінтех та інноваційних компаній (УАФІК).
- Нагорода Delivery Excellence від компанії Creatio.
- Третє місце кредитного маркетплейсу авто з пробігом Popova by OTP Bank у номінації «Кращий CX-кейс із застосування сервіс-дизайну» у межах Всеукраїнської премії з клієнтського досвіду Ukrainian CX Excellence 2025.
- Призове місце у номінації «Найкращі кредити готівкою на літню відпустку» Prostobank Awards 2025.
- Відзнаки в номінаціях «Банк року для МСБ» та «Лідер кредитування бізнесу» із входженням ОТП БАНК до п'ятірки лідерів фінансового ринку України за оцінкою бізнес-порталу Delo.ua та журналу «TOP-100: Рейтинги найбільших».
- Нагорода Unbroken Unity Award від Mastercard за надійне партнерство, готовність до змін та вагомий внесок у підтримку тих, хто цього потребує.
- Перемога в номінації «Кредити малому та середньому бізнесу та фізичним особам-підприємцям» у рейтингу «25 провідних банків України» незалежного щорічного дослідження банківського сектору, організованого «Фінансовим клубом».
- Перемога Лілії Лазепко, члена Правління АТ «ОТП БАНК», яка очолює операційну діяльність та ІТ, у номінації «Найкращий операційний директор» рейтингу «25 провідних банків України», організованого «Фінансовим клубом».
- Нагорода в номінації «Агрокредити» у рейтингу «25 провідних банків України» рейтингу «25 провідних банків України», організованого «Фінансовим клубом».
- Відзнака за вагомий внесок у розвиток культури донорства крові в Україні від організації ДонорUA.

11. ЗАГАЛЬНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ДОСЯГНЕННЯ

Активи ОТП БАНК продовжили стабільно зростати та наприкінці 2025 року сягнули рівня 136,0 млрд грн, що на 19,5% більше ніж було на початку року. В умовах стабільності ключових ринкових ставок протягом року Банк продемонстрував високу операційну ефективність, збільшивши рентабельність активів на 0,54% до рівня 4,36%. Якість кредитного портфеля ОТП БАНК значно покращилась торік через відновлення обсягів кредитування. Апетит до ризику залишився стриманим, проте в межах реалізації Стратегії фінустанова активно кредитувала як юридичних, так і фізичних осіб.

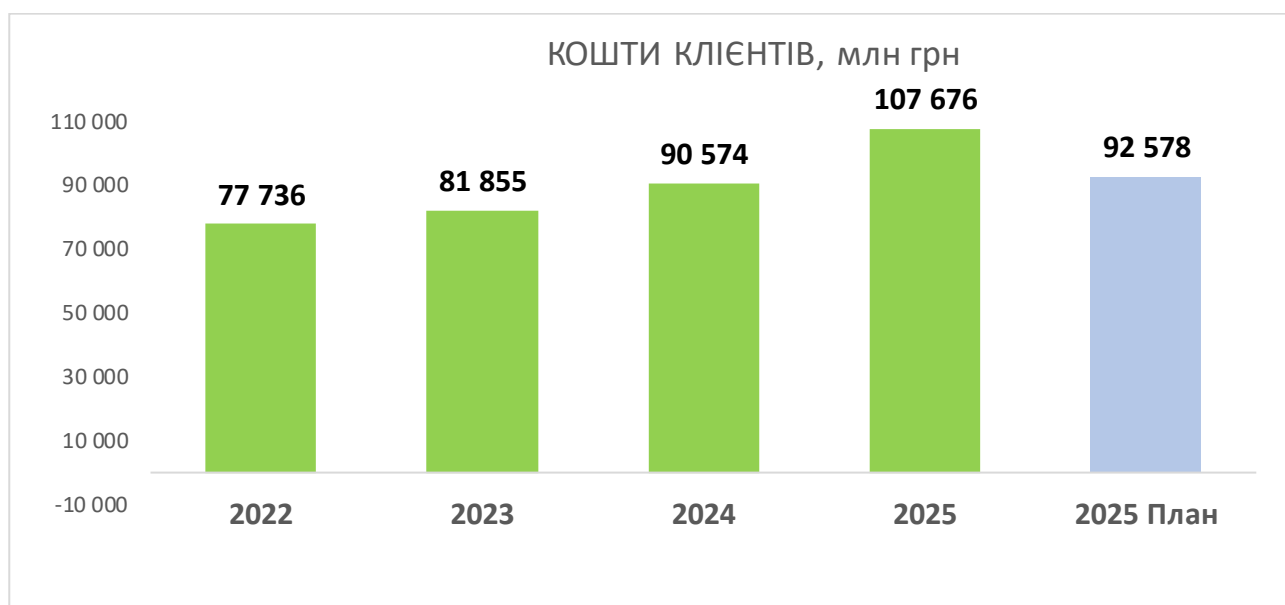


За підсумками року ОТП БАНК посів 10-те місце за розміром чистих активів та 8-ме місце – за розміром чистого прибутку. За обсягами активів на кінець 2025 року Банк перевиконав план на 13,2%, а фінансовий результат перевершив бюджет на 7,0%.

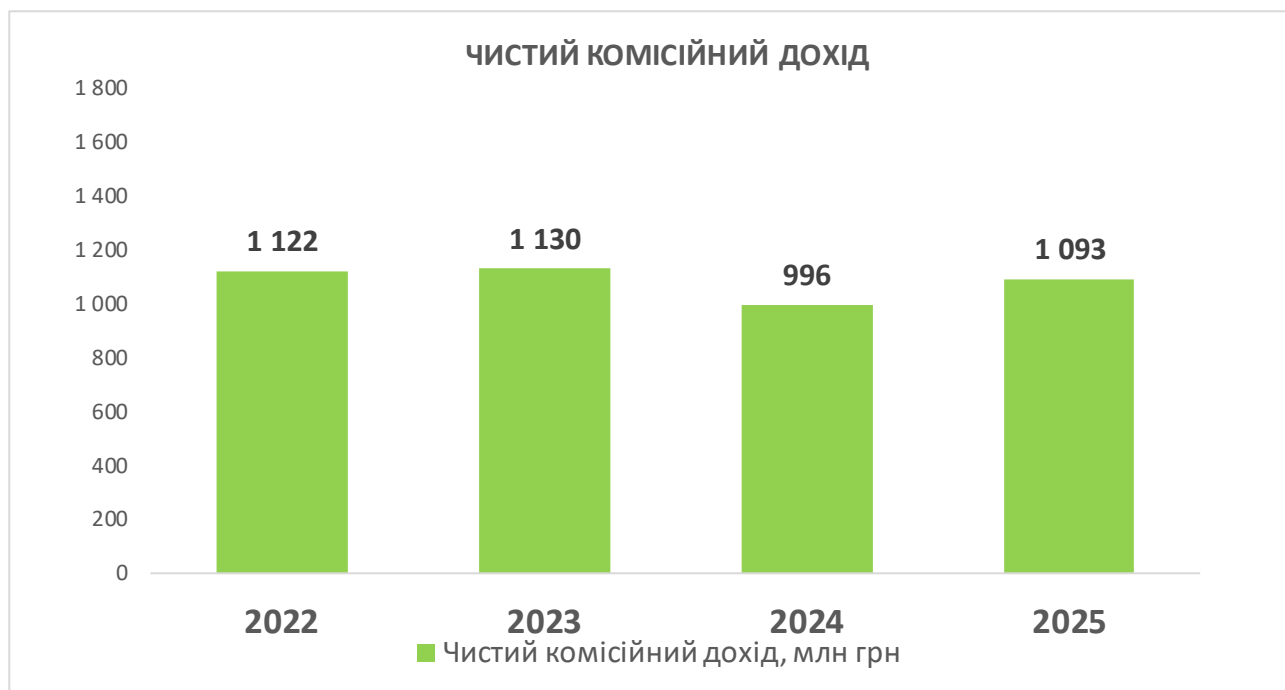


Протягом 2025 року працюючий кредитний портфель ОТП БАНК збільшився на 47,91% до 47, млрд грн. Такі значні зміни зумовлені збільшенням обсягів надання нових кредитів, а також покращенням якості портфеля.

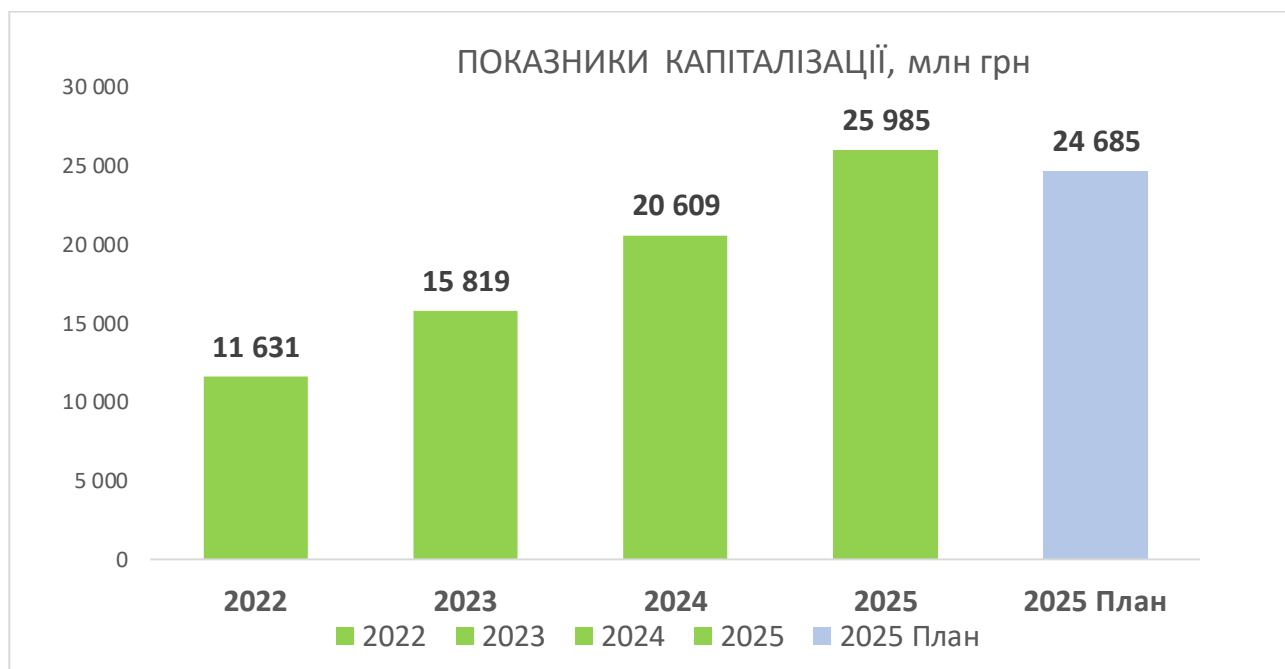
ОТП БАНК залишається одним із найбільш надійних банків України, і це відображається у зростанні обсягів коштів клієнтів. Завдяки привабливості депозитних продуктів та програм лояльності торік кошти юридичних та фізичних осіб зросли на 18,9% і сягнули рекордного рівня – 107,6 млрд грн.



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



Упровадження найкращих практик клієнтського аналізу досвіду, підвищення рівня сервісу та створення нових продуктів також дозволили Банку підвищити комісійний дохід на 9,7% порівняно із 2024 роком.



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

12. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками в ОТП БАНК

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

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

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

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

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

За рішенням Наглядової ради створено Комітет Наглядової ради з управління ризиками, що виконує такі функції, як моніторинг за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками; контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками; контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками й інші функції, делеговані йому Наглядовою радою.

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

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

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

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

Управління кредитним ризиком

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

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

Стратегія управління ризиками, кредитна політика та політики управління кредитним ризиком, у тому числі моніторингу, роботи із забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності й платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи й ліміти для управління кредитним ризиком на рівні портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної угоди встановлюють у стандартах продуктів, які оновлюються на регулярній основі, проте не рідше одного разу на рік.

Основу оцінювання й вимірювання кредитного ризику становлять моделі рейтингування для контрагентів, які готують і надають фінансову звітність, та скорингові моделі для інших контрагентів, які

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Детальніше про управління ESG-

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

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

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

Протягом 2025 року ОТП БАНК продовжував утілювати стратегію нарощення розміру кредитного портфеля корпоративних та роздрібних клієнтів, розвиваючись паралельно із загальноринковими тенденціями, а часом випереджаючи їх. Активи ОТП БАНК торік збільшилися на 19% та наблизились до позначки у 136 млрд грн, одночасно продовжилося зростання розміру активів у вигляді коштів, розміщених у Національному банку України, переважно на кореспондентських рахунках інших банків-контрагентів, та у вигляді інвестицій у цінні папери, емітентами яких є центральні органи влади України та країн G7, водночас частка таких активів у загальних активах Банку зменшилась на користь кредитного портфеля Банку. Варто зауважити, що протягом року відбулася зміна складових фінансових

активів, деномінованих у гривні, на користь збільшення інвестицій у депозитні сертифікати Національного банку України, натомість частка інвестицій у цінні папери Міністерства фінансів України, основу яких становлять бенчмарк ОВДП, зменшилась через те, що розмір інвестицій у ці інструменти зростав значно повільнішими темпами. Станом на кінець 2025 року розмір коштів, розміщених в інших банках, та інвестицій у цінні папери зріс на 9,8% — до 80,7 млрд грн у гривневому еквіваленті, або 61,7% від кредитно-інвестиційного портфеля, водночас значно зросла частка заборгованості в інвестиції з ризиком країни, насамперед через країни-учасники ОЄСР, у зв'язку з перерозподілом значних об'ємів активів у національній валюті на користь кредитного портфеля Банку.

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

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

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

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

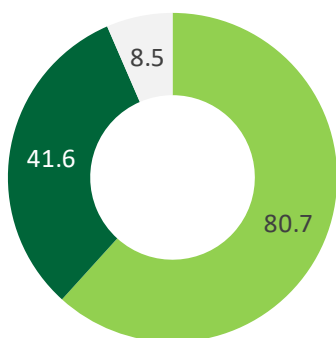
Кредитна якість портфеля кредитів, наданих корпоративним клієнтам, значно покращилась протягом 2024 року за рахунок поступового скорочення частки портфеля стадії 2, а також значного зменшення частки стадії 3 до 4%. Такі зміни якісної структури портфеля корпоративних клієнтів дозволити розформувати частину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

Портфель незабезпечених споживчих кредитів роздрібного бізнесу відчутно зріс протягом року та досяг значення у 8,5 млрд грн. Позитивні тенденції з нарощення частки кредитів стадії 1 за рахунок кеш-кредитів та карткових кредитних лімітів було дещо нівельовано скороченням портфеля стадії 2 за рахунок регулярних погашень клієнтами заборгованості в межах погоджених графіків реструктуризації заборгованості, а також регулярних продажів заборгованості стадії 3 зовнішнім колекторським компаніям після завершення всіх процедур із відшкодування та врегулювання проблемної

заборгованості на стороні Банку. Доформування резервів під кредитний ризик під портфель кредитів роздрібним клієнтам було пропорційним до зростання частки 1 у загальному портфелі Банку.

КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2025

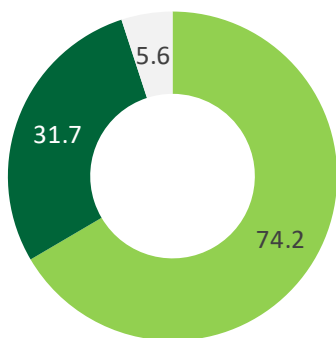
млрд грн



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

КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2024

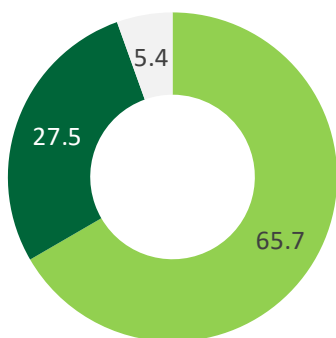
млрд грн



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

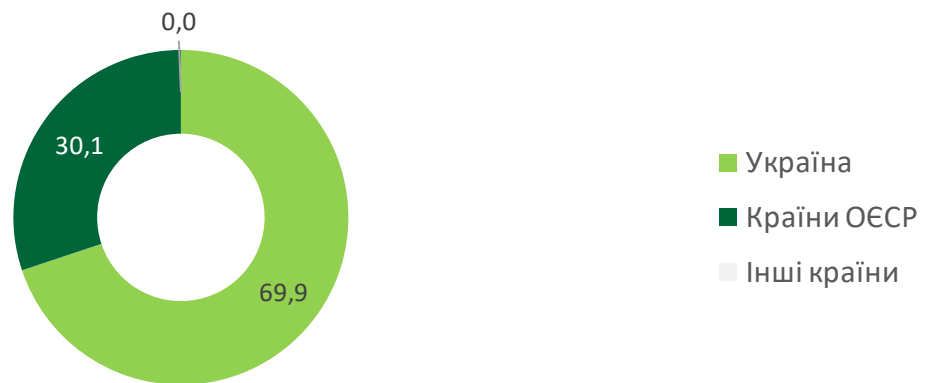
КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2023

млрд грн

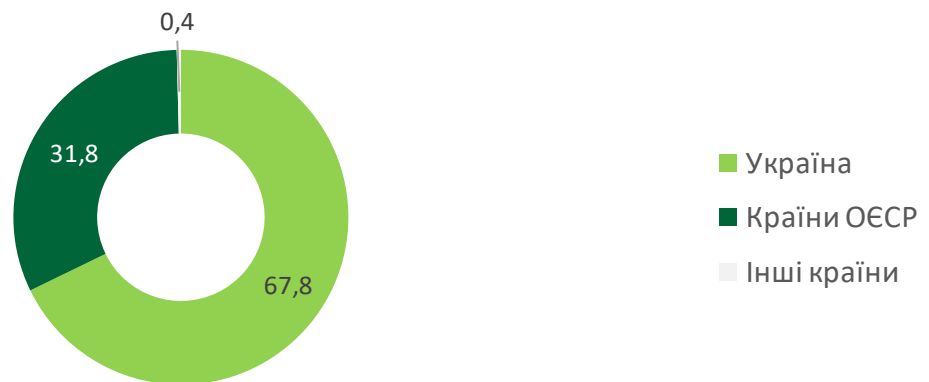


- Кошти в банках та інвестиції в цінні папери
- Кредити, надані корпоративним клієнтам
- Кредити, надані роздрібним клієнтам

КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, %
2025



КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, %
2024

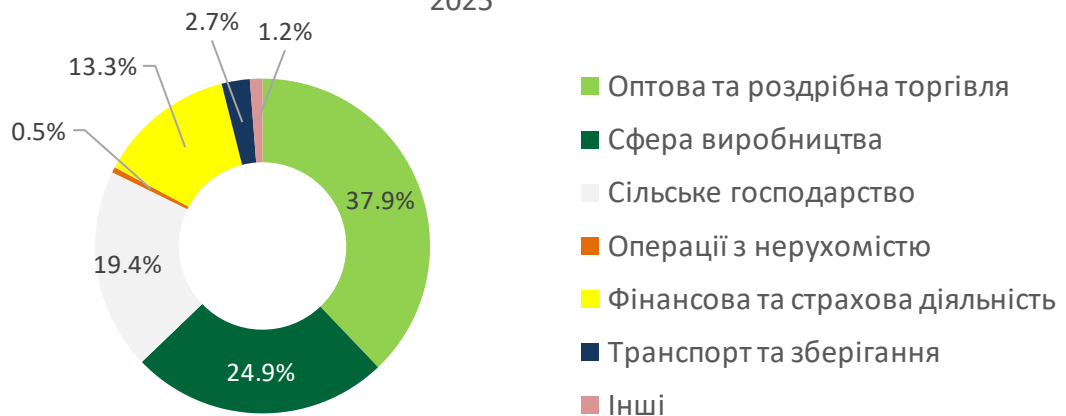


КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, %
2023



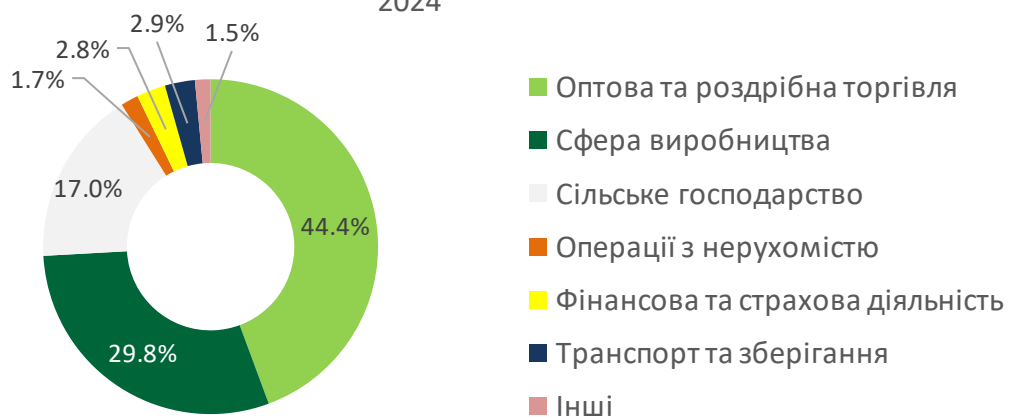
КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, %

2025



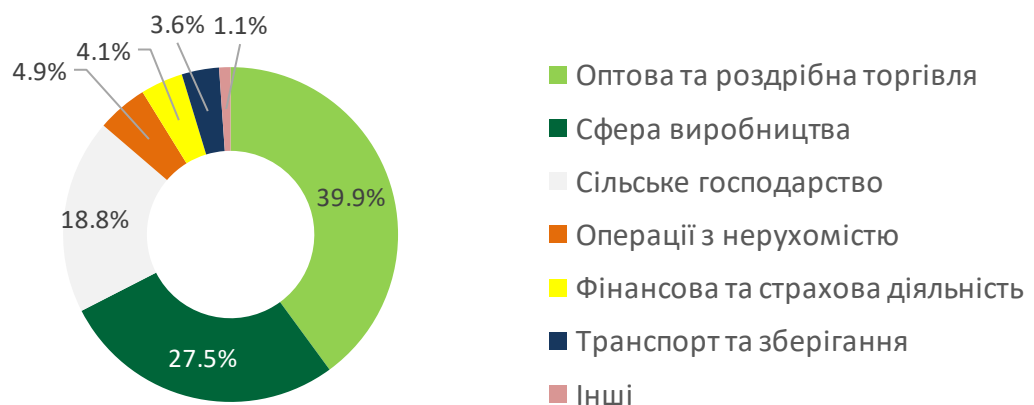
КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, %

2024

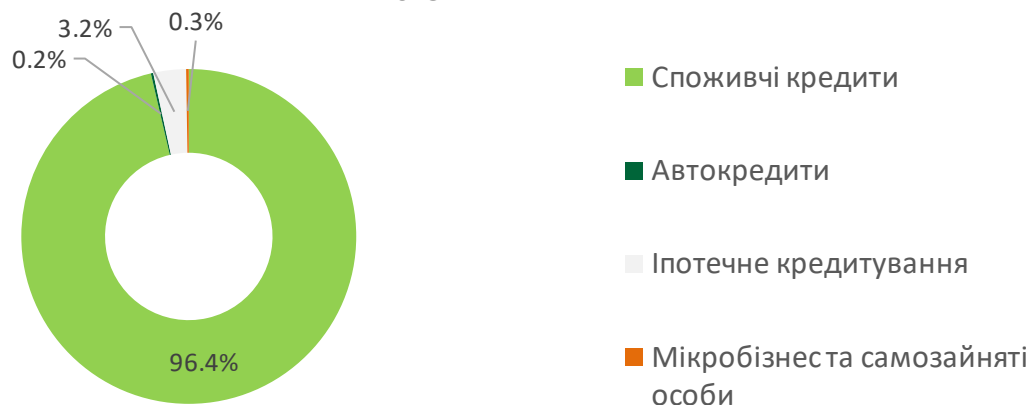


КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, %

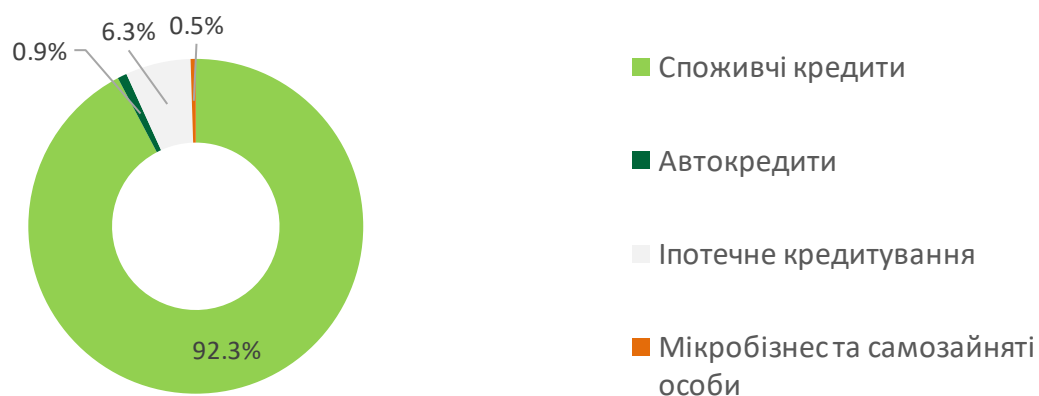
2023

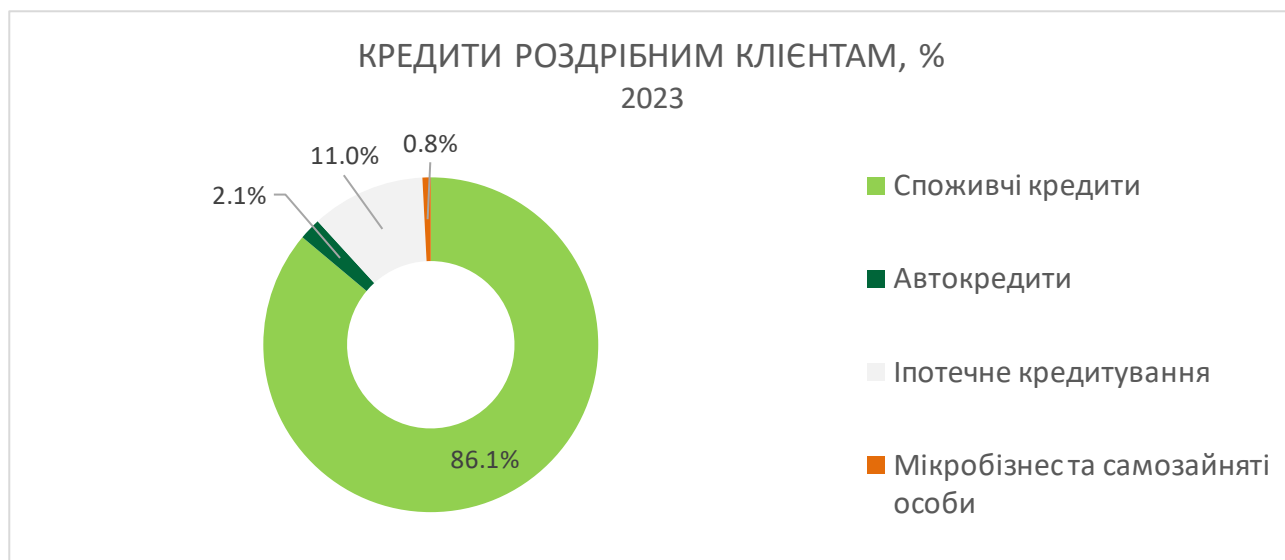


КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, %
2025



КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, %
2024





Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками

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

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

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

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

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

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

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

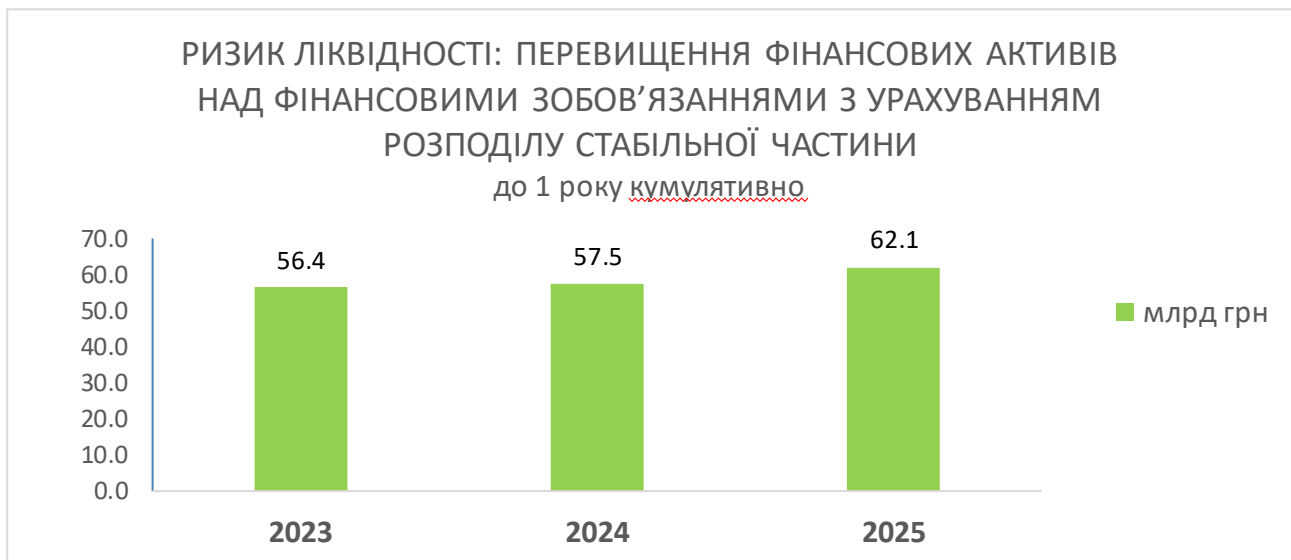
Значну роль у плануванні й управлінні короткостроковою ліквідністю відіграють моделі поведінки залишків коштів на рахунках клієнтів, які застосовують для визначення очікуваних розмірів впливів вкладів на різних часових проміжках протягом календарного року. Для управління ліквідністю здійснюється постійний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

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

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

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

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

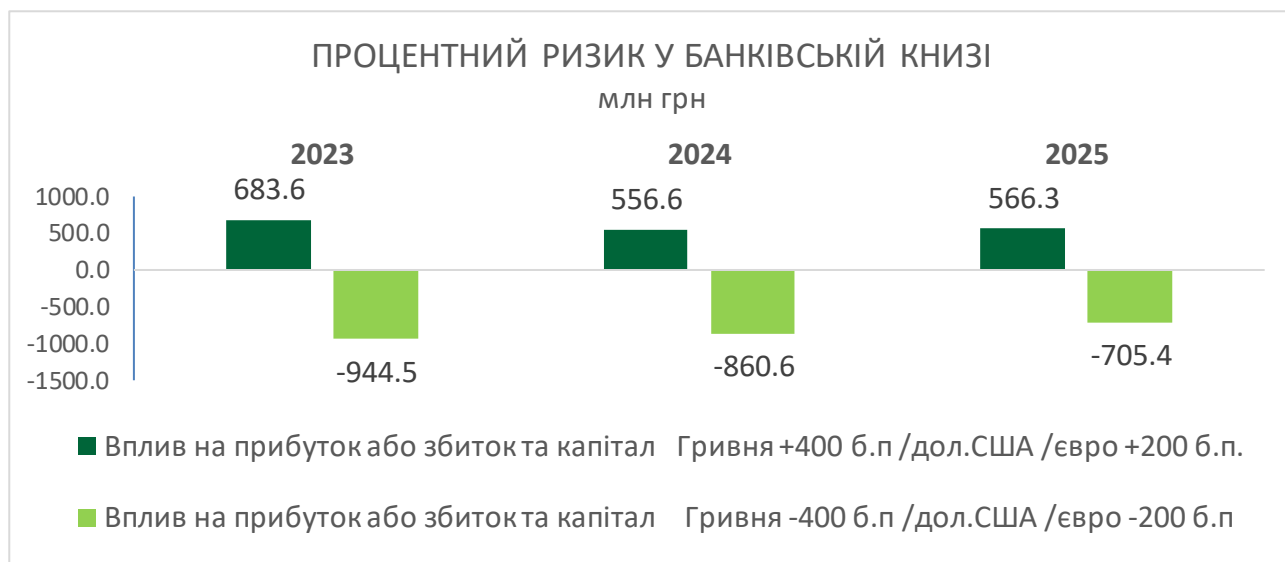


Процентний ризик банківської книги – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

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

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

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



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

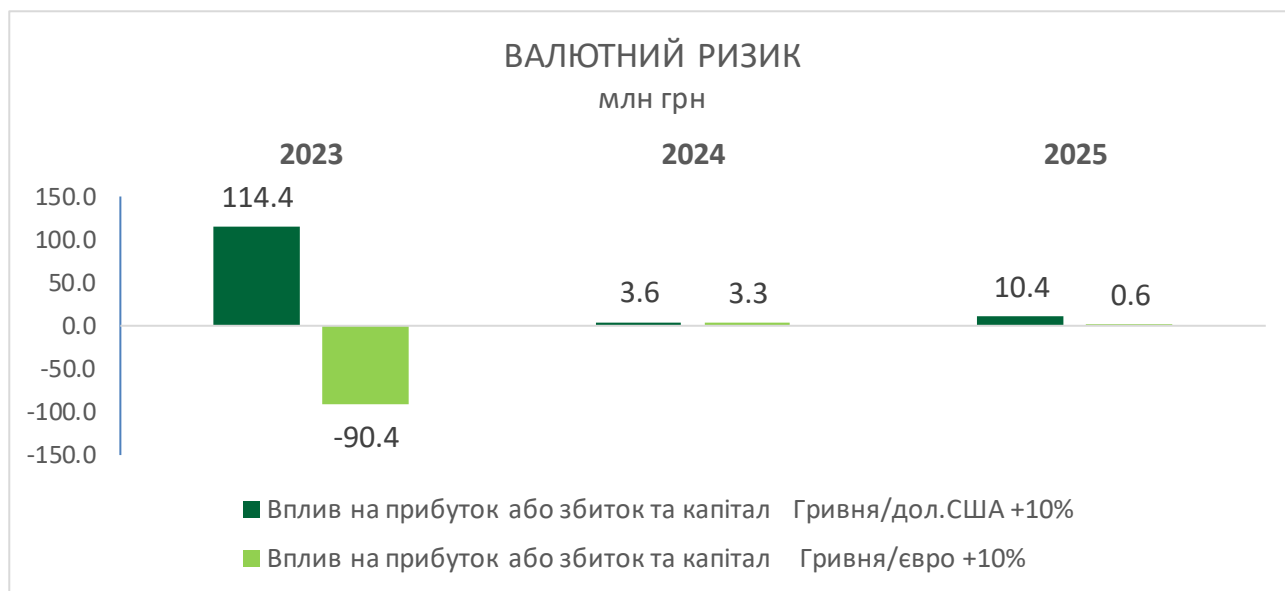
Управління ринковим ризиком здійснюється як для торгової книги (активи та зобов'язання, операції, із якими здійснюють задля отримання прибутку від короткострокових коливань у вартості цих активів і зобов'язань та інструменти хеджування торгової книги), так і для банківської книги (активи та зобов'язання,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

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

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

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

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



Управління операційним ризиком

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

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

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

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

розширеного підходу вимірювання ОТП БАНК розраховує розмір капіталу, потрібний для покриття втрат від настання подій операційного ризику.

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

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

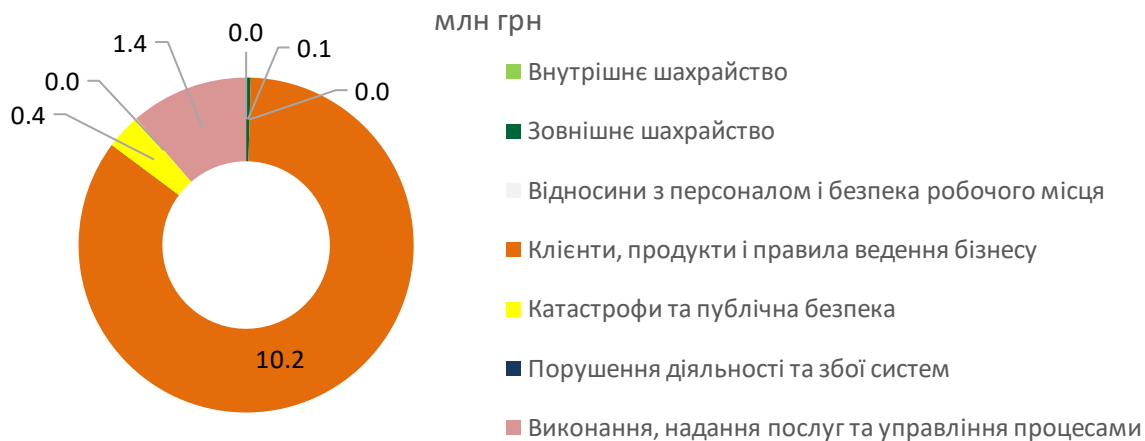
Операційний ризик є залишковим ризиком у результаті застосування заходів мінімізації ризиків у межах системи внутрішнього контролю. Ліміти ризику розподіляють між бізнес-лініями та категоріями типів подій операційного ризику і встановлюють у відсотках від операційного доходу або ж в абсолютному розмірі.

Управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій (далі – ICT) та ризиком інформаційної безпеки (із виокремленням у його складі кіберризик) є частиною системи управління операційним ризиком в ОТП БАНК, ураховуючи вплив на інші ризики, властиві його діяльності. На сьогоднішній день управлінню ризиком інформаційно-комунікаційних технологій та інформаційної безпеки в Банку приділяють усе більше уваги. Цьому є кілька основних причин: невинний ріст використання інформаційних технологій у бізнес-процесах Банку, збільшення цінності інформації, що обробляється, а також інтеграція різних інформаційних продуктів для покриття всіх потреб Банку.

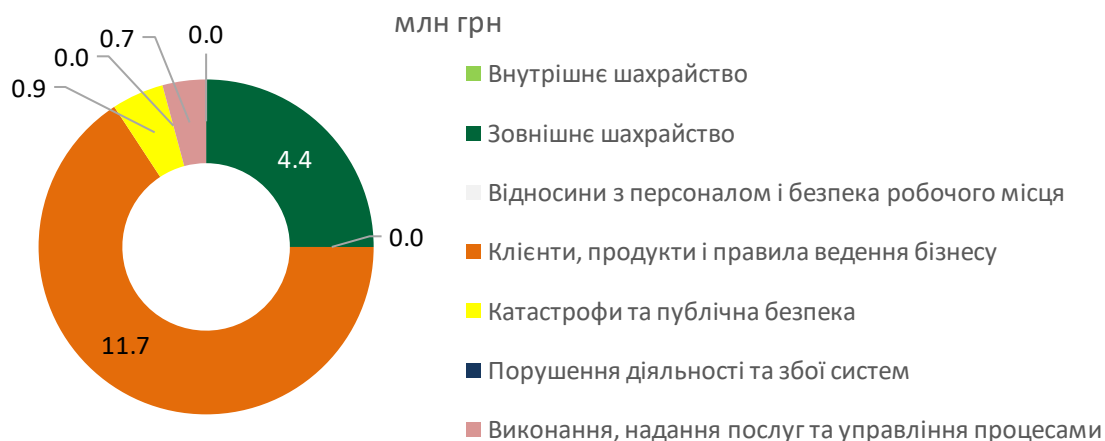
Під час визначення заходів для управління ризиками ICT та ризиком інформаційної безпеки (із виокремленням у його складі кіберризик) ОТП БАНК дбає про те, щоб вони були пропорційними реальній загрозі та шкоді для Банку, а також щоб контрольні заходи були здатні пом'якшити пов'язані з цим ризики. Під час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

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

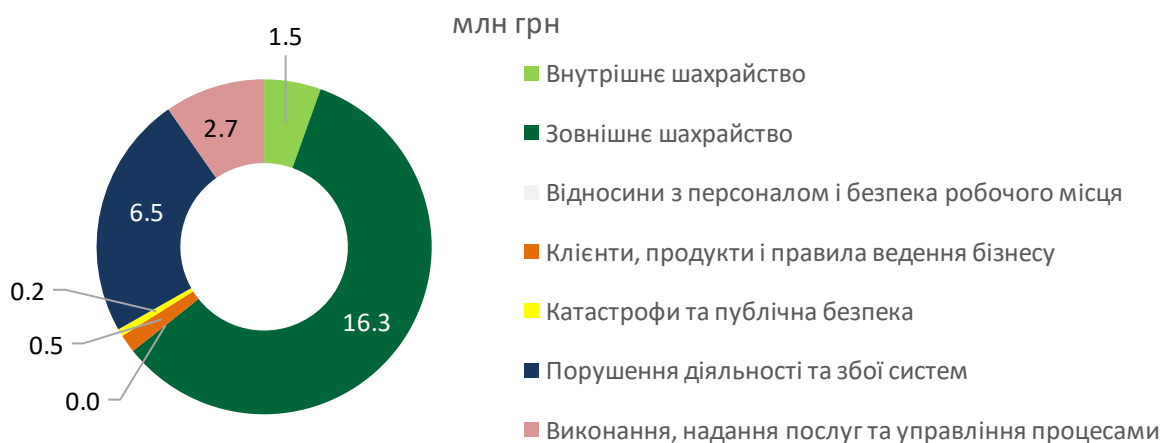
КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2025



КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2024



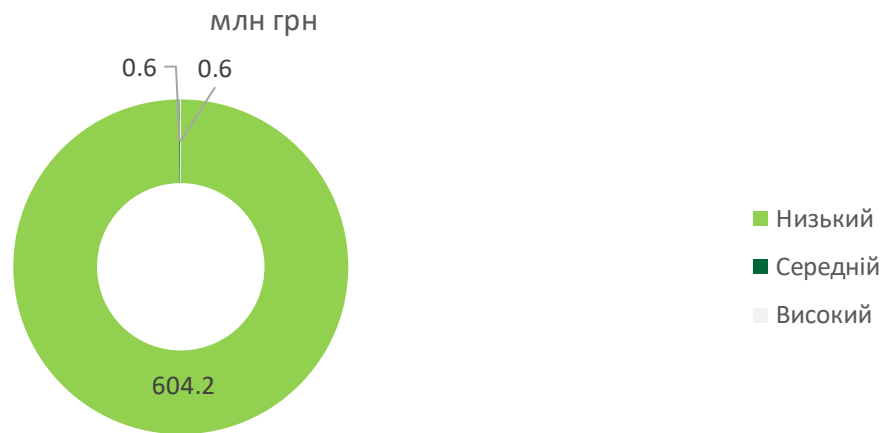
КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2023



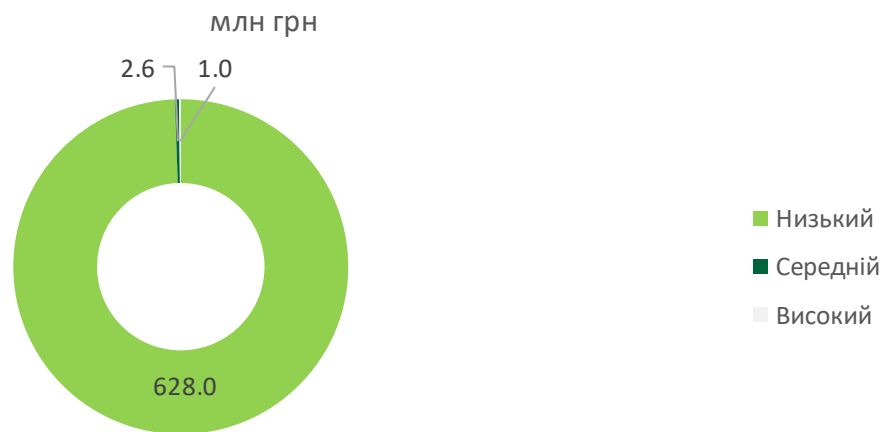
Управління юридичним ризиком у складі операційного ризику відбувається через розподіл розміру портфеля судових позовів матеріального характеру на категорії від низького до високого ризику –

залежно від стадії претензійно-позовної роботи і наявності рішень на користь Банку, водночас на весь розмір портфеля, якому присвоєно високий рівень ризику, створюють резерви. Протягом 2025 року ОТП БАНК незначно зменшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими є відповідачем, до 604,2 млн грн, проте у структурі продовжують переважати позови з низьким рівнем ризику.

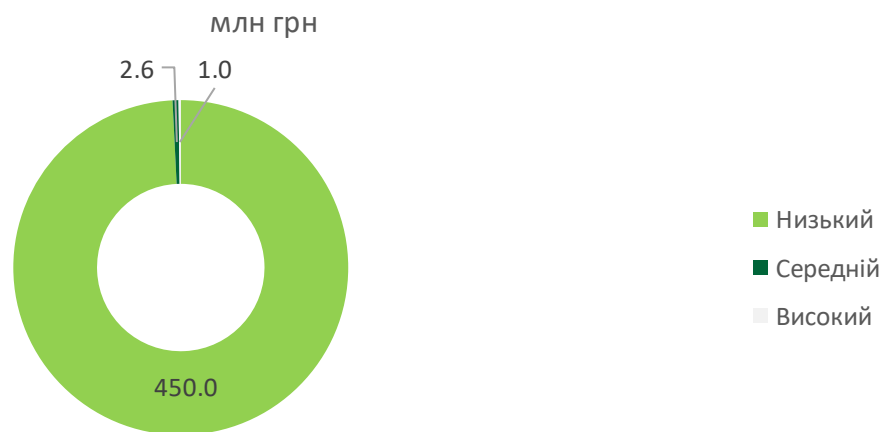
РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2025



РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2024



РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2023



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

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

Банк розробляє функції ІБ та пов'язані з ними завдання так, щоб зусилля, потрібні для виконання кожного завдання, були пропорційними пов'язаним із цим ризикам ІБ. ОТП БАНК постійно розвиває здатність запобігати, виявляти, реагувати на інциденти інформаційної безпеки, аби знизити ймовірність виникнення несприятливих подій та їх вплив до прийнятного рівня. Він урахує використання рішень інформаційної безпеки, які мінімізують досвід користувача. Банк прагне володіти досвідом та інструментами, щоб тримати ризик загроз для Банку на прийнятному мінімальному рівні, ефективно запобігати ІТ-атакам на нього, ізолювати несподівані події, щоб тримати їх під контролем, і відновлюватися після ІТ-загроз.

Управління стратегічним ризиком

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

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

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

Управління репутаційним ризиком

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

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

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

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

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

Управління ризиками в ТОВ «ОТП Лізинг».

Система внутрішніх контролів та управління ризиками ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» - це низка правил, процедур та організаційних структур, побудована з метою забезпечити належне ведення бізнесу шляхом відповідних процесів ідентифікації, виміру, управління і моніторингу головних ризиків. Основними завданнями системи внутрішніх контролів є збереження активів, ефективність бізнес процесів, надійність фінансової звітності та дотримання законів та нормативних актів.

Для того, щоб зменшити ризики порушення законодавства, Компанія запровадила певні інструменти відповідності, такі як Кодекс з етики та відповідне навчання персоналу.

Підхід до управління ризиками не передбачає виключення усіх можливих ризиків, але має на меті створення систематичної методології для поінформованої оцінки існуючих ризиків на підставі наявної інформації з урахуванням корпоративної стратегії розвитку. Ризики можуть бути знижені або перенесені в рамках загального процесу управління ризиками. Ризики оцінюються на предмет ймовірності їх настання та впливу на діяльність Компанії відповідно до стандартних критеріїв з урахуванням важливості та значимості. Результати оцінки ризиків відповідно документуються і підлягають аналізу щодо впливу на виробничу, фінансову, податкову та юридичну сфери діяльності Компанії. Основними ризиками, які можуть мати вплив на діяльність Компанії, є кредитний ризик, валютний ризик та ризик ліквідності.

13. ДОСЯГНЕННЯ КОРПОРАТИВНОЇ БІЗНЕС-ЛІНІЇ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

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

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

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

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

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

Торік підприємства продовжували працювати в умовах обмежень у централізованому постачанні електроенергії та підвищеної волатильності її вартості, що зберігалися із 2024 року. Відповідаючи на цей тривалий ринковий виклик та для максимального задоволення попиту в інвестиційному фінансуванні, ОТП БАНК спільно з консультаційною командою IFC (Міжнародна фінансова корпорація, частина групи Світового банку) продовжив реалізацію спільного продукту для фінансування проєктів забезпечення альтернативними джерелами енергії OTP Energy.

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

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

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

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

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

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

Корпоративна бізнес-лінія продовжила підвищувати рівень автоматизації кредитного процесу. Із-поміж основних заходів, реалізованих торік, — запровадження додаткової автоматизації та оптимізації

внутрішньої процедури надання і погодження випуску нових документарних інструментів (банківських гарантій, акредитивів), а також модифікація наявних інструментів. Оптимізований внутрішній процес надання кредитних траншів став удвічі швидшим та допоміг клієнтам ОТП БАНК оперативніше отримувати грошові кошти за підписаними договорами. Додатково Банк розробив і впровадив робота, який допомагає автоматично відстежувати якісне використання клієнтами кредитних коштів на тих стадіях кредитного процесу, де передбачений постконтроль.

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

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

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

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

Окремо слід відзначити роботу з автоматизації та цифровізації кредитного процесу для малого і середнього бізнесу. Силами окремої Agile-команди у 2025 році був поліпшений автоматизований end-to-end процес кредитування, який працює від заведення кредитної заявки до підписання договорів у CRM-системі Банку. Функціонал збагачений автоматичним формуванням протоколів кредитного комітету, друкованими формами кредитних договорів та договорів поруки, автоматичним використанням даних з анкети боржника для подальшого передання у кредитну заявку та опрацювання.

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

Продукти для корпоративного бізнесу

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

• 24/7 транзакційне обслуговування та миттєві платежі

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

• Інвойси у національній валюті

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

- *Інтернет-еквайринг*

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

- *Валютні сервіси та FX-операції*

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

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

- *Цифрова візуалізація кредитних продуктів*

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

- *Цифровий онбординг та відеоверифікація*

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

- *Портал відкриття поточних рахунків для корпоративних клієнтів*

Наприкінці 2025 року ОТП БАНК запустив OTP Portal Corporate – цифровий портал для відкриття поточних рахунків корпоративним клієнтам. Він став першим цифровим контактним середовищем клієнта з Банком і дозволяє дистанційно подавати заявки, завантажувати документи та проходити відеоверифікацію. Структурована форма з елементами автоматичного заповнення даних спрощує процес відкриття рахунку та мінімізує кількість ручних дій.

- *Взаємодія з небанківськими фінансовими компаніями*

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

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

14. ДОСЯГНЕННЯ РОЗДРІБНОЇ БІЗНЕС-ЛІНІЇ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Premium Banking 2025: шлях даних, технологій та персонального розвитку клієнта

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

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

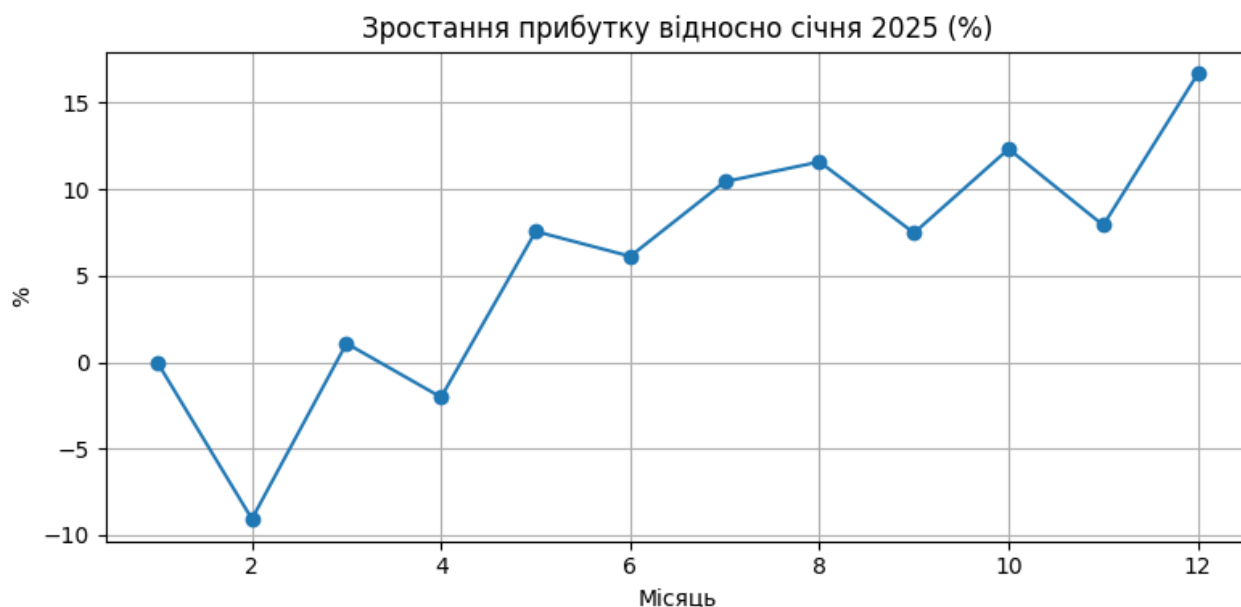
Кожна задача щодо клієнтів формується на основі поведінкових моделей, транзакційної активності та історії взаємодій. Такий підхід робить комунікацію органічною, послідовною та персональною.

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

У результаті змінюється не лише ефективність менеджерів – змінюється сам клієнтський досвід. Завдяки персоналізованим рекомендаціям, які пропонуються вчасно та відповідно до реальної потреби клієнта, усе більше преміальних клієнтів підвищують свій рейтинг користування продуктами й послугами Банку: оформлюють кредити готівкою, строкові депозити, облігації внутрішньої державної позики, страхування від шахрайства. Протягом року стабільно збільшується кількість продуктів на одного клієнта, а частка неактивних клієнтів помітно скорочується — це свідчить про системний ефект щоденної роботи через Creatio.



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



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

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

Private Banking

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

• Пасиви у гривні та депозитний портфель

- загальний портфель у гривні зріс на 25%;
- приріст депозитного портфеля у гривні становив 42%, частка депозитного портфеля Private Banking у загальному портфелі роздрібного бізнесу значно зросла, що підкреслює роль ПВ у формуванні ліквідності Банку;
- виконання цілі за показником Interest Contribution ПВ становило 121,65%.

• Комісійний дохід

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

• Інвестиційний бізнес та портфель цінних паперів

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

• Інвестиційний банкінг як ключовий складник Private Banking

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Робота із клієнтами базується на комплексній оцінці за такими критеріями:

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

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

Отже, у 2026 році головними акцентами розвитку є:

- фокус на ключових клієнтах банку — тих, хто активно інвестує, має складні фінансові задачі та розглядає ОТП Банк як стратегічного партнера;
- оптимізація навантаження менеджерів, що підвищує якість сервісу та дозволяє більше часу приділяти ключовим клієнтам;

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

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

15. ДОСЯГНЕННЯ КАЗНАЧЕЙСТВА ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

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

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

Казначейство ОТП БАНК має дві стратегічні мети:

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

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

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

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

16. МАЙБУТНЄ БАНКУ. ДИДЖИТАЛІЗАЦІЯ ТА ДИСТАНЦІЙНІ КАНАЛИ ПРОДАЖУ

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

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

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

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

Захист клієнтів залишався одним із ключових пріоритетів OTP БАНК. Було впроваджено нові механізми запобігання шахрайству, зокрема, перевіряння зміни пристрою доступу, контроль SIM-картки, сценарії ризикових зон операцій та посилену двофакторну автентифікацію для критичних транзакцій. Також було вдосконалено моніторинг спроб карткових операцій та керування лімітами.

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

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

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

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

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

17. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

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



Детальніше про Політику з управління довкілля-соціальними питаннями

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

Визначення ключових підходів Банку до захисту довкілля та соціальної відповідальності, а також повноваження органів корпоративного управління з питань ESG описано в Політиці з управління довкілля-соціальними питаннями. Банк прагне слідувати стратегічним принципам

Материнського Банку щодо гендерної рівності, зокрема в органах корпоративного управління. Детальніша інформація наведена в розділі «Сталий розвиток».

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

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

Дворівнева структура управління передбачає чіткий розподіл функцій із безпосереднього управління поточною (операційною) діяльністю Банку, які здійснює виконавчий орган — Правління, та функцій контролю за роботою Правління, а також інших керівників Банку (зокрема керівників підрозділів контролю та внутрішнього аудиту), які здійснює Наглядова рада.

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

Акціонер Банку

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

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

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

Наглядова рада Банку

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством та статутом Банку, контролює діяльність Правління Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банку. Наглядова рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій у Банку.

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

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

Правління Банку

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

Наглядова рада затверджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку. Реалізацію стратегії розвитку Банку покладено на

Правління Банку. Стратегію Банку оновлюють відповідно до змін ринкових умов. На регулярній основі й на вимогу Наглядової ради Правління подає Наглядовій раді звіт про стан виконання стратегії розвитку Банку, про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів і завдань.

Правління та Наглядова рада проводять спільні засідання щонайменше раз на квартал. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки окремої та консолідованої фінансової звітності АТ «ОТП БАНК», річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи «ОТП БАНК» та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

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

Корпоративний секретар

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

Незалежні підрозділи Банку

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

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

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

- моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснення оцінки впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку із клієнтами та контрагентами, задля запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;
- координація роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;
- управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, забезпечення прозорості реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформування головного комплаєнс-менеджера;
- організація контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- здійснення на регулярній основі контролю за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності;
- організація контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;

- надання роз'яснень, консультацій керівникам Банку на їх запити з питань контролю за дотриманням Банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- проведення навчання та сприяння обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, ураховуючи кодекс поведінки (Кодекс Етики);
- забезпечення функціонування системи управління ризиками через здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- організація контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних із Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних із Банком осіб і контроль за операціями з ними;
- підготування висновків щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх упровадження для ухвалення своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- підготування висновків стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із Банком особам;
- підготування звітів щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками та Правлінню Банку з урахуванням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64;
- контроль за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;
- підготування звітів щодо комплаєнс-ризиків;
- обчислення профілю комплаєнс-ризиків;
- розроблення, участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно з додатком 2 до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64 та контроль їх дотримання;
- участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства;
- подання звітності з FATCA та CRS;
- проведення комплаєнс-аудитів відповідно до внутрішнього Положення про комплаєнс управління та проведення перевіряння;
- виконання інших функцій стосовно санкційного законодавства в межах наявних внутрішніх регулятивних та розпорядчих документів Банку з управління комплаєнс-ризиками, що встановлені для Банку вимогами материнської компанії – OTP Bank Plc.

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту, який забезпечує третю лінію захисту, здійснює незалежне перевіряння

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

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

Звітування щодо комплаєнс-ризиків

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

Обов'язок дбайливого ставлення

Однією із фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція дбайливого ставлення – обов'язок керівників банку ухвалювати рішення та діяти в інтересах банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації. Керівники банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо банку відповідно до законодавства України.

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

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

Кодекс Етики – взаємоповага, ввічливість, підтримка

Кодекс Етики АТ «ОТП БАНК» проголошує взаємну повагу як один зі складників цінностей Банку. До

того ж заборонена будь-яка поведінка, заснована на залякуванні, особливо якщо через таку поведінку працівники змушені вчиняти дії, що суперечать внутрішнім документам Банку або чинному законодавству України.

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

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

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

Конфлікт інтересів

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

Операції з пов'язаними особами

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

Запобігання порушенню санкцій

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

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

Здійснення процедури «дью-ділідженс»

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

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

Система конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку (*whistleblowing*)

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

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

Захист прав споживачів фінансових послуг

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

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

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

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

Доступ до інформації та захист інформації

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

Інформаційну політику ОТП БАНК розробляє з огляду на потреби Банку в захисті інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці). Фінустанова вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк визначає перелік такої інформації,

дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку, необхідністю захищати власні комерційні інтереси та інтереси клієнтів Банку, а також ураховуючи вимоги чинних нормативно-правових актів. ОТП БАНК гарантує таємницю стосовно операцій, рахунків та вкладів своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства України.

Протидія корупції

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

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

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

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

Управління комплаєнсу забезпечує розроблення та впровадження необхідних і достатніх заходів для запобігання, виявлення та протидії корупції в діяльності Банку. Керівництво та всі посадові особи Банку зобов'язуються особистим прикладом демонструвати етичну поведінку та формувати у працівників культуру нетерпимості до корупційних проявів.

Банк організував безпечні, конфіденційні та доступні канали для інформування про порушення Програми, факти чи підозри корупційних дій, включно із пропонуванням або вимаганням неправомірної вигоди, підбурюванням до вчинення корупційних дій чи намірами третіх осіб використати Банк або його працівників у діяльності з ознаками корупційних ризиків. Відповідна інформація щодо способів повідомлення розміщена на внутрішньому порталі та офіційному вебсайті Банку.

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

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

18. СТАЛИЙ РОЗВИТОК ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ



*Детальніше про
ESG-стратегію*

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

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

Під час ведення діяльності Банк фокусується на таких ESG-напрямах:
- «зелене» фінансування;

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

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

Детальнішу інформацію, включаючи плани Банку на 2026 рік, можна переглянути на офіційному вебсайті ОТП БАНК на сторінці «*Сталий розвиток*» за посиланням: <https://www.otpbank.com.ua/about/sustainability/>.



Детальніше про
ESG-політики

Екологічна відповідальність

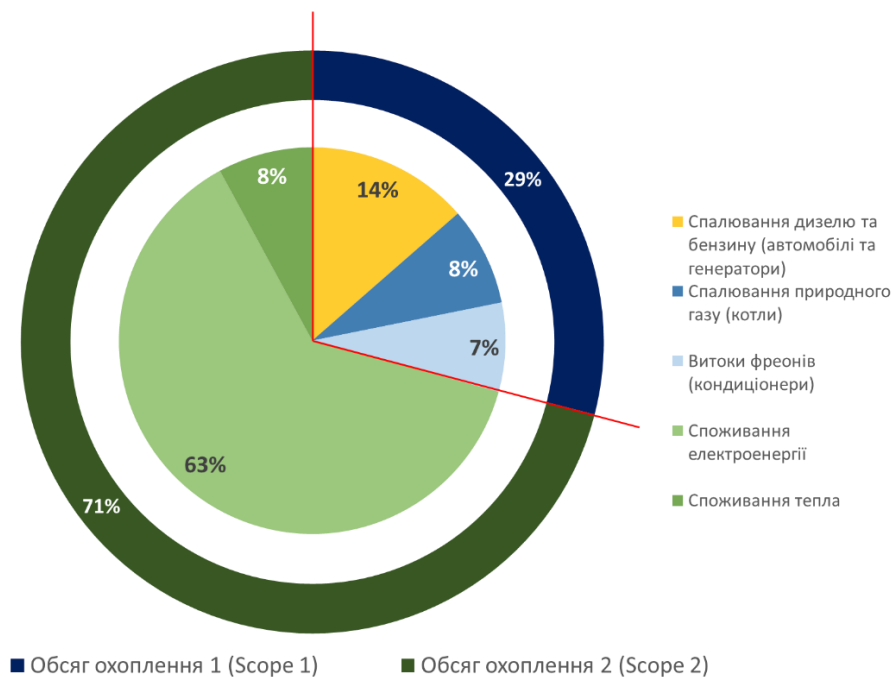
Зміни клімату

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

Протягом 2025 року:

Усього викидів парникових газів ¹ : 2 661.90 т CO ₂ e	Прямі викиди парникових газів (Scope 1), т CO ₂ e			Непрямі викиди двоокису вуглецю (Scope 2), т CO ₂	
	Спалювання дизелю та бензину (автомобілі та генератори)	Спалювання природного газу (котли)	Витоки фреонів (кондиціонери)	Споживання електроенергії	Споживання тепла
	361.35	219.80	197.67	1 672.13	210.95

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



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

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

Згідно з розрахунковими даними завдяки впровадженню проекту буде реалізовано:

- скорочення споживання електроенергії орієнтовно на **52 МВт** на рік;
- запобігання викидам двоокису вуглецю в кількості приблизно **22.5 т CO₂** на рік.

Відповідальне використання природних ресурсів та матеріалів

Протягом 2025 року ОТП БАНК продовжив здійснювати перехід на цифровізований електронний документообіг для зменшення використання ресурсів, зокрема паперу та картриджів. У звітному році в Головному офісі Банку закупили на **728** пачок паперу менше, ніж у 2024 році. Надалі фінустанова планує докладати ще більше зусиль для мінімізації використання природних ресурсів.

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

Соціальна відповідальність

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

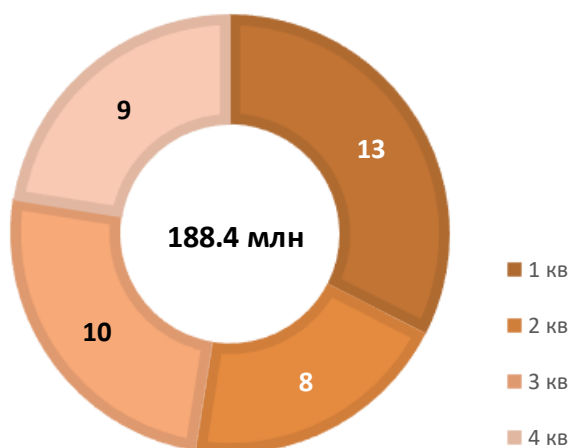
Відповідальний надавач фінансових послуг

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

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

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

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



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

Банк визнає важливість залучення зацікавлених сторін до процесів ухвалення рішень в усіх сферах діяльності. Завдяки розробленому в ОТП



*Детальніше про
ES-продукти Банку*

БАНК механізму подачі скарг та звернень забезпечується прозора та чесна комунікація з усіма стейкхолдерами.

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



Механізми зв'язку для стейкхолдерів

Орієнтованість на клієнтів та відкритість до діалогу є також важливими складовими у процесі надання наших послуг. Задля управління впливами ОТП БАНК щомісяця проводить опитування, відстежуючи рівень задоволеності (CSI) та лояльності (NPS) серед клієнтів. Аналіз таких інструментів дозволяє встановлювати можливі причини невдоволення клієнтів та впроваджувати заходи щодо покращення продуктів та послуг Банку. У 2025 році показник NPS зріс на 4 відсоткових пункти порівняно зі

значенням 2024 року.

65%	Індекс споживчої лояльності у 2025 році (NPS) серед клієнтів роздрібного бізнесу
86%	Індекс задоволеності клієнтів у 2025 році (CSI) серед клієнтів роздрібного бізнесу

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

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

Станом на кінець 2025 року:

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

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

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

Фахівці Банку підготували власні матеріали з фінансової грамотності для сторінок ОТП БАНК у соціальних мережах, головним героєм яких був вест-хайленд-вайт-тер'єр на ім'я Баксик. Він розповідає про хитрощі шахраїв та надає практичний контрольний список фінансової безпеки. Баксик також ділиться фінансовими лайфхаками, пояснює переваги різних банківських продуктів та способи їх використання, таких як кредити, депозити та плани розстрочки.



Відповідальний роботодавець

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

Системи преміювання

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

Регулярні премії розподіляють залежно від параметрів нарахування на:	Разові премії за особливо важливі завдання встановлюють за:
• KPI (Key Performance Indicator) based – фінансова система оцінювання досягнутих результатів співробітниками бізнес-підрозділів, що базується на рівні досягнення стратегічних та індивідуальних цілей; • індивідуальні системи мотивації – застосовуються для напрямів продажу банківських продуктів, повернення проблемної заборгованості або інших напрямів, результати яких впливають на прибуток Банку, і допомагають установлювати залежність премії від індивідуального бізнес-результату.	• участь у проектах Банку; • надзусилля в перевиконанні планових показників тощо.

Мотиваційні програми

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

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

Умови праці

ОТП БАНК прагне постійно покращувати умови праці та зменшувати надмірне навантаження на працівників, а тому пропонує гнучкий графік роботи, можливості працювати дистанційно або неповний робочий день, а також інші індивідуальні варіанти, ураховуючи життєві обставини кожного працівника. Для створення найкращих робочих умов і піклуючись про своїх співробітників, Банк забезпечує:

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

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

0

кількість виробничих травм, нещасних випадків

73

кількість працівників, які оформили відпустку з догляду за дитиною

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

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

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

Навчання

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

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

- управління ESG-ризиком у кредитуванні;

- Кодекс етики;
- курс з інклюзивності та взаємодії з ветеранами та ветеранками;
- Антикорупційна програма;
- загальні правила інформаційної безпеки та інші.

Станом на кінець 2025 року:

1 932

співробітники пройшли повний курс із Кодексу етики

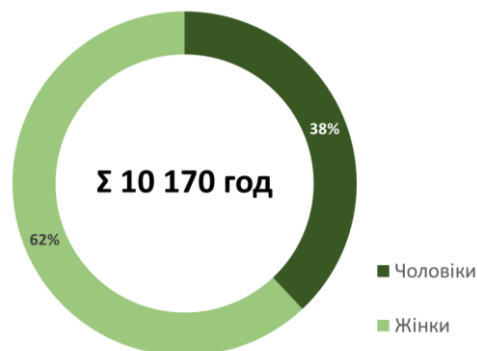
2 512

співробітників пройшли повний курс з Антикорупційної програми

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

99%

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



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

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

У 2025 році фокусом уваги навчальних програм Банку став розвиток лідерства. Протягом року було реалізовано серію одноденних тренінгів для менеджерів середньої ланки. Програма була побудована навколо єдиної теми «Управління в часи невизначеності» та реалізована на базі Міжнародної школи бізнесу MIM, що дозволило забезпечити спільні підходи до розвитку управлінських компетенцій. Задоволеність учасників – 9/10.

Окремий акцент було зроблено на розвитку топлідів Банку. Упродовж року для топменеджменту проведено дводенні навчальні сесії у форматі бізнес-ігор, спрямовані на розвиток стратегічного мислення та командної взаємодії. Також керівники брали участь у міжнародних лідерських програмах, таких як: The 7 Habits of Highly Effective People Program, Operative Leadership Program, Advanced Leadership Program.

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

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

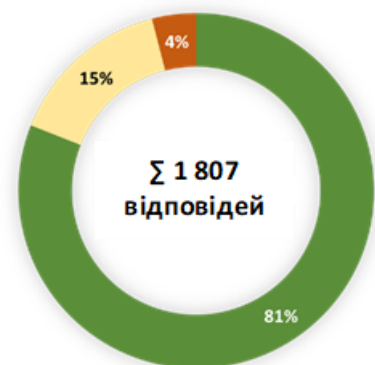
Employee Engagement survey 2025

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

Інклюзія та різноманітність

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

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

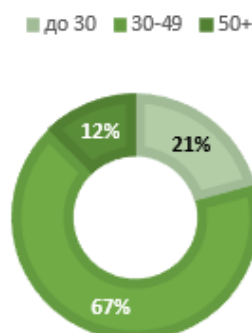


■ Задоволені ■ Нейтральні ■ Незадоволені

ВИЩЕ КЕРІВНИЦТВО СЕРЕДНЯ ЛАНКА КЕРІВНИЦТВА ІНШІ СПІВРОБІТНИКИ



СТРУКТУРА ЗА ВІКОМ



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

94.1%

загальна частка вирішених звернень, що стосувались етичних питань

** 32 із 34 звернень вирішені станом на кінець 2025 року, із них лише 1 випадок класифікований як етичний проступок*

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

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

В ОТП БАНК функціонує механізм *whistleblowing*, розроблений відповідно до внутрішньої «Процедури про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ «ОТП БАНК»». Завдяки механізму *whistleblowing* кожен працівник може анонімно повідомити про порушення в діяльності Банку, які можуть бути пов'язані з недотриманням законодавства, етичних стандартів або прав клієнтів.

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

- I. В усній формі: особиста зустріч із працівником Відділу комплаєнсу в робочі години (за попереднім погодженням).
- II. Письмово:
 - за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/compliance/violation-reports/> або <https://www.otpbank.com.ua/about/sustainability/esg-complaints-and-suggestions/> (є можливість подати анонімне звернення);
 - надсилання листа на адресу: м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43, кімн. 421, Відділ комплаєнсу;
 - засобами корпоративної електронної пошти на адресу compliance@otpbank.com.ua.

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

Відповідальний учасник суспільних відносин

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

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

Кошти, спрямовані на благодійні проекти у 2025 році



Діяльність у межах проекту OTP Bank Helps Ukraine

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

• Допомога дітям

- придбано обладнання для дитячого центру «Надія» (короткофокусний проектор для дошки та професійну пральну машинку);
- облаштовано вуличний спортивний майданчик для Стрижавського дитячого будинку-інтернату у Вінницькій області;
- придбано вишиванки для понад 550 вихованців дитячих будинків;
- зроблено ремонт гуртожитків Удайцівського навчально-реабілітаційного центру;
- організовано влітку та восени роботу дитячого табору OTP Kids Camp – благодійної ініціативи, яку спільно реалізують ОТП БАНК, OTP Bank в Угорщині, АТ «Укрзалізниця» та БФ «Благомай», щоб дати можливість українським дітям, які постраждали від війни, відпочити в Будапешті;
- придбано медичне обладнання для Центру реабілітації та паліативної допомоги при Вінницькому обласному спеціалізованому будинку дитини;
- працівники ОТП БАНК власним коштом підготували до різдвяно-новорічних свят подарунки (теплий зимовий одяг, взуття, пледи, подушки, павербанки та іграшки) для вихованців Удайцівського навчально-реабілітаційного центру Чернігівської області та Чернігівського центру соціально-психологічної реабілітації дітей;
- команда ОТП БАНК також власним коштом придбала солодкі новорічні подарунки для мешканців Ніжинського дитячого будинку-інтернату в Чернігівській області, а також закупила засоби гігієни, яких діти потребують щодня.



Детальніше про
OTP Bank Helps

- *Забезпечення українських захисників елементами для порятунку життя*

- ОТП БАНК активно та системно підтримує «ДрукАрмію»: працівники Банку закупили 16 3D-принтерів, на яких друкують навчальні моделі та компоненти спорядження, які є важливими для порятунку життя українських захисників. Щомісяця команда донатить на пластик і періодично проводить благодійні акції, залучаючи клієнтів до збору коштів на сировину;
- на унікальному благодійному аукціоні «Вільне небо в 34», організованому спільними зусиллями ОТП БАНК та Благодійного Фонду Сергія Притули в мобільному застосунку OTP Bank UA, було зібрано 1,85 млн грн. Кошти спрямовані на посилення обороноздатності України.

- *Культура*

АТ «ОТП БАНК» і ТОВ «КУА «ОТП Капітал» у партнерстві з українським бізнесом та клієнтами спільними зусиллями у 2025 році реалізували проєкт «Рама для картини фламандського художника». Відреставровану картину XVIII століття фламандського пейзажиста Яна Батиста ван дер Мейрена «Середземноморська гавань із караваном торговців» представили в Музеї Ханенків у Києві.

- *Допомога благодійним фондам*

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

- *Допомога Superhumans Center*

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

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

Фінансова грамотність

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



*Детальніше на
YouTube-каналі*

Охорона здоров'я

- у 2025 році Банк спільно з організацією DonorUA провів три заходи зі здачі крові — у лютому, червні та вересні. У Днях донора в Головному офісі Банку взяли участь 97 працівників, які разом зібрали 48,5 літрів крові;
- тренінговий центр Rhythm провів для працівників ОТП БАНК три одноденних навчання з надання першої допомоги, зокрема зупинки критичних кровотеч і серцево-легеневої реанімації, у квітні, серпні та листопаді. Загалом курс пройшли 60 співробітників, які у підсумку отримали сертифікати про проходження курсу, що підтверджують їхню готовність діяти у критичних ситуаціях до прибуття медиків.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Консолідована фінансова звітність Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
разом із Звітом незалежного аудитора

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного товариства «ОТП Банк»

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи Акціонерного товариства «ОТП Банк» (далі - «Відповідальна особа») та інших учасників банківської групи, що вказані у Примітці 3 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи (далі разом – «Банківська група»), представленої на сторінках 2-111, що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, консолідованого звіту про прибуток або збиток, консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, консолідована фінансової звітність Банківської групи складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254 (далі – «Постанова №254»).

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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



Shape the future
with confidence

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Відповідальній особі у дотриманні вимог, встановлених Національним банком України, як зазначено вище. Тому консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути непридатною для іншої мети. Наш звіт призначений виключно для інформації та використання Відповідальною особою та Національним банком України, та не повинен використовуватися іншими сторонами ніж Відповідальна особа та Національний банк України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

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

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

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

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

Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозовної інформації, у тому числі змін внаслідок впливу військової агресії Російської Федерації проти України, в

Наші аудиторські процедури включали оцінку, із залученням наших внутрішніх спеціалістів, методології, підходів та припущень, які використала Банківська група щодо історичної та макроекономічної інформації, включаючи зміни, що зумовлені впливом військової агресії Російської Федерації проти України з урахуванням фактів і обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваних кредитних збитків за



Shape the future
with confidence

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

Ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

оцінці таких показників як ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, макроекономічні показники, а також визначення подій дефолту та значного збільшення кредитного ризику із дати первісного визнання може призвести до суттєво різних оцінок очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.

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

Приймаючи до уваги суттєвість кредитів та авансів клієнтам, високий рівень суб'єктивності суджень та невизначеність, яка зумовлена впливом військової агресії Російської Федерації проти України, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків за кредитами і авансами клієнтам ключовим питанням аудиту.

Інформацію щодо очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам та політику щодо управління ризиками представлено в Примітках 3, 6 та 25 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику.

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

Ми протестували інформацію, що було сформовано та використано Банком у розрахунку очікуваних кредитних збитків, а також щодо таких показників як: дефолт, значне збільшення кредитного ризику, ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, відновлення, макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваних кредитних збитків за кредитами і авансами клієнтам.

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

Інша інформація, що включена до Консолідованого Річного Звіту Банківської групи за 2025 рік

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Консолідованому Річному Звіті Банківської групи за 2025 рік (що включає Консолідований Звіт про управління Банківської групи), але не включає консолідовану фінансову звітність Банківської групи та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

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

Сімак
Маріана
Валеріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921



**Shape the future
with confidence**

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності Банківської групи нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю

Банківської групи або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за консолідовану фінансову звітність Банківської групи

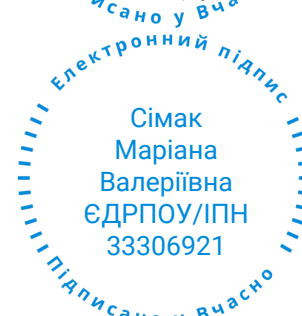
Управлінський персонал несе відповідальність за складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до вимог Розділу VI Постанови №254 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

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





Shape the future
with confidence

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність Банківської групи операції та події, що лежать в основі її складання, таким чином, що відповідає вимогам Постанови №254;
- плануємо і проводимо аудит групи для отримання прийнятних аудиторських доказів в достатній обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарських одиниць у складі групи як основи для формування думки щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та перевірку виконаної роботи для цілей аудиту групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Сімак
Маріана
Валеріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921



**Shape the future
with confidence**

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

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

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського комітету, який ми випустили 2 липня 2026 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Студинська
Юлія
Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Сімак
Маріана
Валеріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921



Shape the future
with confidence

Надання інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту

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

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

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор

Студинська Ю.С.
Партнер

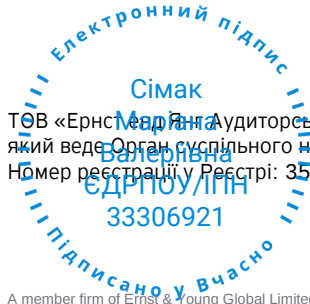
Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101250

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

Сімак М.В.
Аудитор

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

м. Київ, Україна
ОЛЕКСАНДР
МИХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
33306921



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

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
OTP Banking Group 2025 ISA 700 Auditor's Report.pdf

OTP Banking Group 2025 ISA 700 Auditor's Report.pdf

Відправник документу

14:02 02.07.2026

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 14:02 02.07.2026

Серійний номер: 4696110800000000000000000000000001

Тип сертифікату: кваліфікований

14:32 02.07.2026

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 14:32 02.07.2026

Серійний номер: 79921908000000000000000000000000

Тип сертифікату: кваліфікований

15:36 02.07.2026

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:36 02.07.2026

Серійний номер: 2A8C420800000000000000000000000000

Тип сертифікату: кваліфікований

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований звіт про фінансовий стан
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	8,158,573	7,788,504
Кредити та аванси банкам	5	11,056,290	10,802,208
Кредити та аванси клієнтам	6	54,084,529	42,398,208
Інвестиції в цінні папери	7	69,246,279	62,374,094
Похідні фінансові активи		36,500	11,003
Інвестиційна нерухомість		1,294	24,634
Поточні податкові активи		72,967	38,917
Відстрочені податкові активи	18	150,740	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	742,909	579,747
Основні засоби	8	2,567,211	1,916,274
Інші фінансові активи	9	478,928	274,778
Інші нефінансові активи	9	739,359	618,115
Загальна сума активів		147,335,579	126,826,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		403	442
Кошти клієнтів	10	106,816,924	90,003,950
Похідні фінансові зобов'язання		386	1,333
Інші залучені кошти	11	9,234,302	10,458,029
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		490,770	934,535
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	25	417,100	252,717
Субординований борг	12	-	948,616
Інші фінансові зобов'язання	13	1,932,319	1,266,458
Інші нефінансові зобов'язання	13	573,168	504,590
Відстрочені податкові зобов'язання	18	-	104,620
Загальна сума зобов'язань		119,465,372	104,475,290
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	6,231,518	6,231,518
Нерозподілений прибуток		19,495,171	13,900,366
Емісійний дохід	19	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	19	1,236,294	1,236,294
Інші резерви		502,149	577,939
Загальна сума власного капіталу		27,870,207	22,351,192
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		147,335,579	126,826,482

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

02 липня 2026 року

Наталія Дюба
Головний бухгалтер

02 липня 2026 року

Примітки, надані на сторінках 8-111, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

Дюба Наталія
Федорівна
ЄДРПОУ/ІПН
21685166

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований звіт про прибуток або збиток станом на 31 грудня 2025 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2025	2024
Процентні доходи, у т.ч.:	14	15,795,135	13,416,698
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	14	14,093,403	11,835,915
Інші процентні доходи	14	1,701,732	1,580,783
Процентні витрати	14	(4,852,126)	(3,991,272)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	14	10,943,009	9,425,426
Комісійні доходи	15	2,120,006	1,904,651
Комісійні витрати	15	(1,107,854)	(984,225)
Інші доходи:	15	800,490	668,411
- Дохід від операційної оренди	15	552,686	412,648
- Інші операційні доходи	15	247,804	255,763
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(615,412)	602,649
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		75,512	54,294
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		298,910	311,530
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		679,742	(645,277)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	16	(626,671)	809,106
Інші витрати		(371,137)	(267,044)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(19,938)	(15,456)
- Збиток від модифікації фінансових активів		(19,938)	(15,456)
Витрати на виплати працівникам	17	(2,485,010)	(2,173,131)
Амортизаційні витрати	17	(728,014)	(598,801)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(950,642)	(808,653)
Прибуток (збиток) до оподаткування		8,012,991	8,283,480
Витрати на сплату податку на прибуток	18	(1,554,707)	(3,459,061)
Прибуток (збиток) за рік		6,458,284	4,824,419
Прибуток на акцію	19		
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		12,936	9,664

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

02 липня 2026 року

02 липня 2026 року

Примітки, надані на сторінках 8-111, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

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

	Примітки	2025	2024
Прибуток (збиток) за рік		6,458,284	4,824,419
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу		-	(4,220)
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		15,746	154,199
у тому числі:			
зміна справедливої вартості інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(42,787)	1,652
зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	25	58,533	152,547
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(75,512)	(54,294)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	18	(16,024)	(24,642)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		(75,790)	75,263
Загальна сума іншого сукупного доходу		(75,790)	71,043
Загальна сума сукупного доходу		6,382,494	4,895,462

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

02 липня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

02 липня 2026 року

Примітки, надані на сторінках 8-111, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

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

Примітки	Статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
31 грудня 2023 року	6,231,518	405,075	1,236,294	506,896	8,476,818	16,856,601
Інший сукупний дохід	-	-	-	71,043	-	71,043
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	4,824,419	4,824,419
Усього сукупного доходу	-	-	-	71,043	4,824,419	4,895,462
Результат юридичного злиття з дочірнім підприємством	-	-	-	-	599,129	599,129
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	71,043	5,423,548	5,494,591
31 грудня 2024 року	6,231,518	405,075	1,236,294	577,939	13,900,366	22,351,192
Інший сукупний дохід	-	-	-	(75,790)	-	(75,790)
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	6,458,284	6,458,284
Усього сукупного доходу	-	-	-	(75,790)	6,458,284	6,382,494
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	19	-	-	-	(863,479)	(863,479)
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	(75,790)	5,594,805	5,519,015
31 грудня 2025 року	6,231,518	405,075	1,236,294	502,149	19,495,171	27,870,207

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

02 липня 2026 року

02 липня 2026 року

Примітки, надані на сторінках 8-111, є невід’ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

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

	Примітки	2025	2024
Грошові потоки від операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		15,130,565	13,585,427
Комісійні доходи, що отримані		2,115,401	1,922,232
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(642,595)	556,810
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		297,923	311,534
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		730,378	712,420
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти сплачені		(5,101,462)	(3,713,192)
Комісійні витрати, що сплачені		(1,008,830)	(900,859)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(3,916,545)	(3,204,338)
Витрати на виплати працівникам		(2,561,100)	(2,073,707)
Інші адміністративні та операційні витрати		(1,121,771)	(965,605)
Інші витрати		(233,674)	(165,026)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(2,303,938)	(5,259,708)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях		5,300,897	4,010,326
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(60,124)	22,463
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(10,714,423)	(5,443,661)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(205,322)	(57,826)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(145,115)	(109,383)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(41)	(14,787)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		14,441,054	6,365,885
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(454,996)	(143,476)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		677,760	3,149
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		8,839,690	4,632,690
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(6,202,904,359)	(5,496,799,975)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		6,196,867,226	5,478,278,889
Придбання основних засобів		(1,065,286)	(623,401)
Надходження від продажу основних засобів		8,173	5,765
Придбання нематеріальних активів		(408,574)	(284,860)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		23,340	-
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(7,479,480)	(19,423,582)

**Консолідований звіт про рух грошових коштів - Банківська група
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	2025	2024
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Отримання інших залучених коштів	11	1,455,000	6,211,048
Повернення інших залучених коштів	11	(4,086,509)	(6,651,371)
Виплати за орендними зобов'язаннями	13	(141,990)	(109,009)
Дивіденди сплачені	13	(289,204)	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(3,062,703)	(549,332)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		(1,702,493)	(15,340,224)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,713,033	1,592,135
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	(16,311)	19,637
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(5,771)	(13,728,452)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		18,590,712	32,319,164
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	18,584,941	18,590,712

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

02 липня 2026 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

02 липня 2026 року

Примітки, надані на сторінках 8-111, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)

Main Financial Statements (Banking group) OTP 2025.pdf

Відправник документу

12:15 02.07.2026

ЄДРПОУ/ ІПН: 21685166

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

Головний бухгалтер: Дюба Наталя Федорівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 12:15 02.07.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

12:16 02.07.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 21685166

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

Власник ключа: Мудрий Володимир Стефанович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 12:16 02.07.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 32BA4208000000000000000000000000000000000000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

1. Загальна інформація та структура Банківської групи

Дана консолідована фінансова звітність Банківської групи, визначеної згідно з вимогами «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 9 квітня 2012 року № 134 (із змінами та доповненнями), відображає консолідований фінансовий стан та результати діяльності фінансових установ, що знаходяться під спільним контролем OTP Group, та ведуть свою діяльність в Україні: АТ «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») та інші фінансові компанії в Україні під спільним контролем кінцевого акціонера, що разом утворюють Банківську групу «Банківська група OTP» (надалі – «Банківська група»).

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є Відкрите акціонерне товариство «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «OTP Bank Plc.» або «Материнський Банк»), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

Ця Банківська група була визнана згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13 вересня 2013 року № 673.

У 2024 році, згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 15 березня 2024 року № 24/210-рк, структура Банківської групи була змінена та було виключено зі складу Банківської групи Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія» та Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

1. Загальна інформація та структура Банківської групи (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року до складу учасників Банківської групи входять:

- АТ «ОТП БАНК»;
- ТОВ «ОТП Лізинг»;
- ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал».

Склад Банківської групи збігається зі складом кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи.

Відповідальною особою Банківської групи виступає АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років АТ «ОТП БАНК» не мав інвестицій в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємств.

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи відповідає субконсолідованій фінансовій звітності кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи, тому субконсолідована фінансова звітність Банківської підгрупи окремо не складається.

Структура Банківської групи станом на 31 грудня 2025 та 2024 років:

	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/ акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)	Вид діяльності
АТ «ОТП БАНК»	Україна	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізинг»	Україна	-	Фінансова оренда
ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	Україна	9.9%	Інвестиційна діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

1. Загальна інформація та структура Банківської групи (продовження)

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

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

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

Організаційна структура Банку. Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 67 безбалансових операційних відділень (2024: 70 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані НБУ), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року кількість працівників Банку становить 2,633 осіб (2024: 2,583 осіб).

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

1. Загальна інформація та структура Банківської групи (продовження)

ТОВ «ОТП Лізинг» (далі – Компанія або ТОВ «ОТП Лізинг» або «Лізинг») було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність Компанії полягає в операціях з фінансової оренди. Компанія здійснює діяльність на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 31 липня 2008 року.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 року, учасниками Компанії є OTP Bank Plc та Закрите акціонерне товариство «Банк вексельних та майнових інвестицій «Меркантіл», Угорщина із частками в статутному капіталі 60% та 40% відповідно .

Станом на 31 грудня 2025 року кількість працівників Компанії становила 189 особи (2024: 170 особи).

Юридична адреса ТОВ «ОТП Лізинг»: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43.

ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» – компанія під спільним контролем з Банком, статут було зареєстровано 26 липня 2007 року. Основна діяльність компанії полягає в управлінні інвестиційними фондами. Компанія має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів серії АД №075876. Строк дії ліцензії – з 29 вересня 2012 року, необмежений.

Часткою 90.1% у ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» володіє ЗАТ «ОТП Фанд менеджмент Пте.Лтд» (OTP Alapkezelő Zrt), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до Банківської групи компаній OTP Bank Plc., а часткою у 9.9% володіє Банк.

Юридична адреса ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»: Україна, 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (Літера «Д»).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

2. Операційне середовище

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

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

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

Облікова ставка НБУ була на рівні 13.5% з початку 2025 року, 14.5% з 24 січня 2025 року та 15.5% з 7 березня 2025 року до 31 грудня 2025 року включно. Курс національної валюти залишався стабільним протягом року коливаючись в діапазоні 41-43 грн за долар США.

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

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

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

Надходження значних ресурсів за механізмом ERA дало змогу уряду накопичити буфер ліквідності для безперебійного фінансування бюджету на початку наступного року. Це також дозволило НБУ — наростити міжнародні резерви до рекордного рівня. Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2026 року за попередніми даними становили 57,292.5 млн дол. США, що є найвищим показником за всю історію незалежної України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

2. Операційне середовище (продовження)

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

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

3. Суттєва інформація про облікові політики

Основа складання фінансової звітності. Цю консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено на виконання вимог Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банківських груп» щодо складання фінансової звітності.

Дана консолідована фінансова звітність Банківської групи представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

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

Дана консолідована фінансова звітність Банківської групи включає фінансову звітність підприємств, що здійснюють діяльність в Україні та знаходяться під спільним контролем кінцевого акціонера як зазначено у Примітці 1.

Фінансова звітність підприємств, що консолідуються, включається у консолідовану фінансову звітність Банківської групи з дати, коли кінцева контролююча сторона отримує контроль над підприємством, та припиняється, коли вона втрачає контроль над підприємством, але, не раніше затвердження зміненої структури Банківської групи НБУ.

У фінансову звітність підприємств, що консолідуються, вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Банківської групи.

Консолідована фінансова звітність Банківської групи була складена на такій основі:

- активи, зобов'язання, прибутки або збитки підприємств, що входять до Банківської групи, були агреговані у всіх періодах, що надаються;
- всі операції та залишки по операціях між підприємствами Банківської групи були виключені;
- всі операції та залишки за операціями з підприємствами, що знаходяться під контролем кінцевого акціонера, але не входять до Банківської групи, класифікуються як операції з пов'язаними сторонами;
- капітал, активи та зобов'язання були агреговані. Відповідно, залишок нерозподіленого прибутку Банківської групи, представляє собою нерозподілений прибуток підприємств, що входять до Банківської групи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Відповідно до Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банківських груп», відповідальна особа Банківської групи має право не враховувати звітність учасників Банківської групи (крім банків) під час складання консолідованої звітності Банківської групи, якщо сукупні активи таких учасників Банківської групи є меншими за 10 млн євро.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2025 та 2024 років не враховано звітність ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал», так як сукупні активи цього учасника Банківської групи були меншими за 10 млн євро і склали 45,315 тисяч гривень (2024: 44,307 тисяч гривень), що є меншим за 3% активів Банківської групи.

Таким чином, показники компанії ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» не були суттєвими для консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2025 та 2024 років.

Безперервна діяльність. Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи складена на основі припущення, що Банківська група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. На думку управлінського персоналу, припущення про безперервність діяльності є доречним для консолідованої фінансової звітності Банківської групи, враховуючи вплив повномасштабної війни (Примітка 2) на її фінансовий стан та на майбутні фінансові результати.

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

На 2026 рік Банківська група очікує, що економіка України продовжить поступове відновлення, при цьому прогнозується зростання ВВП приблизно на 1.5–2%. Інфляція, як очікується, залишатиметься на помірному рівні (до 10%), тоді як фінансування державного бюджету, ймовірно, і надалі забезпечуватиметься завдяки підтримці міжнародних партнерів. Ймовірно, цикл пом'якшення монетарної політики триватиме, однак ключова процентна ставка, як очікується, не знизиться нижче 13–14% (в середньому). Хоча ризики залишаються, зокрема пов'язані з можливими атаками на енергетичну інфраструктуру та її пошкодженням, управлінський персонал наразі не очікує, що ці фактори матимуть суттєвий негативний вплив на якість портфеля Банківської групи. У такому середовищі Банківська група очікує, що як кредитні, так і депозитні портфелі на ринку продовжать зростати значними темпами, що вимірюються двозначними показниками.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

Операційні витрати, як очікується, зростуть приблизно на 22%, при цьому близько половини цього збільшення буде спрямовано на підтримку ініціатив із розвитку бізнесу. Незважаючи на це, коефіцієнт витрат до доходів (cost-to-income ratio) очікується нижчим за 35%. У результаті Банківська група очікує, що прибуток до оподаткування перевищить рівень 2025 року.

Банк також очікує зберегти сильну капітальну позицію: достатність капіталу залишатиметься на рівні понад 30% протягом 2026 року і майже в 2 рази перевищує мінімальну потребу в капіталі, внутрішньо оцінену Банком, яка базується на мінімальних вимогах НБУ, обов'язкових буферах капіталу, що мають бути впроваджені з 1 січня 2027 року, а також управлінському буфері капіталу. Пруденційні показники ліквідності, такі як LCR та NSFR, приблизно в 2 рази перевищують регуляторні ліміти та в будь-якому разі, як очікується, залишатимуться значно вищими за мінімальні вимоги протягом наступного року. Управлінський персонал Банківської групи вважає, що порушення певних фінансових умов учасником Банківської групи ТОВ «ОТП Лізинг» за іншими залученими коштами (Примітка 11) не мають суттєвого впливу на оцінку безперервності діяльності Банківської групи.

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

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

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

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Суттєві облікові політики

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

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

Фінансові активи. Усі фінансові активи визнаються і припиняють визнаватися на дату розрахунку (тобто на дату поставки або передачі активу), і первісно оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати на операцію, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Фінансові активи у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю в залежності від бізнес-моделі Банківської групи для управління фінансовими активами та характеристик потоків грошових коштів за договорами від фінансових активів.

Зміни класифікації. Якщо бізнес-модель, за якою Банківська група 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 Банківської групи.

Зменшення корисності. Банківська група визнає резерв під очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 23.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними Банківській групі за договором, та грошовими потоками, які Банківська група 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 Банківській групі, якщо утримувач зобов'язання скористається коштами, та грошовими потоками, які Банківська група 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.

Банківська група 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 оцінки очікуваних кредитних збитків. Докази зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику включають дані, які піддаються спостереженню, про такі події:

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

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину конкретну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити те, що фінансовий актив стане кредитно-знеціненим. Банківська група оцінює, чи є фінансові активи за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід кредитно-знеціненими на кожну звітну дату. Для оцінки того, чи є суверенні

та корпоративні боргові інструменти кредитно-знеціненими, Банківська група розглядає такі фактори як дохідність облігацій, кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв 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.

Банківська група розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банківська група 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 невиконання за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Банківська група використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і із зовнішніх джерел.

Значне зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Банківська група 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 Банківська група бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозою інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Банківської групи та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозою інформацією.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Детальніше критерії значного зростання кредитного ризику (Етап 2) та знецінення (Етап 3) розкрито у Примітці 25.

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).

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

Коли фінансовий актив було модифіковано, Банківська група оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банківської групи 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.

Банківська група здійснює моніторинг кредитного ризику модифікованих фінансових активів шляхом оцінки якісної та кількісної інформації, такої як чи має позичальник статус такого, що прострочує виплати за новими умовами. Коли договірні умови фінансового активу змінюються, і

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

ця модифікація не призводить до припинення визнання, Банківська група визначає, чи не збільшився кредитний ризик фінансового активу суттєво з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів, модифікованих у рамках політики Банківської групи щодо відмов від примусового стягнення заборгованості (forbearance), у випадку коли модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Банківської групи зібрати змінені грошові потоки з урахуванням попереднього досвіду Банківської групи 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, Банківська група розраховує прибуток/збиток від модифікації, порівнюючи валову балансову вартість до і після зміни (за виключенням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Потім Банківська група оцінює очікувані кредитні збитки для модифікованого активу, коли очікувані грошові потоки, які виникають з модифікованого фінансового активу, включаються до розрахунку очікуваних нестач грошових коштів від первісного активу.

Списання. Кредити та боргові цінні папери списуються, коли у Банківської групи немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Банківська група 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. Банківська група може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусових дій Банківська група приводить до прибутку від зменшення корисності. Списання кредитів та боргових цінних паперів не призводить до припинення позовної діяльності.

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

Доходи від фінансової оренди розподіляються на періоди таким чином, щоб отримати постійний періодичний рівень дохідності від непогашеної суми чистої інвестиції стосовно договорів оренди. Банківська група використовує розрахункову процентну ставку за договором оренди для оцінки чистої інвестиції в оренду. Первісні прямі витрати враховуються у первісній оцінці чистої інвестиції в оренду і зменшують суму доходів, визнаних протягом строку дії оренди.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

На дату початку оренди орендні виплати, включені до оцінки чистої інвестиції в оренду, передбачають здійснення таких виплат щодо права на користування відповідним активом протягом строку дії оренди, які не були отримані на дату початку оренди:

- фіксовані виплати, за вирахуванням будь-яких заохочувальних витрат для укладення договору оренди до сплати;
- змінні орендні виплати, які залежать від індексу або ставки, які первісно оцінюються із використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- будь-яку суму за договорами гарантій про відшкодування залишкової вартості, які Банківська група отримала від орендарів, пов'язаних із орендарем сторін або не пов'язаних із Банківською групою третіх сторін, які фінансово здатні виконати зобов'язання за договорами гарантій;
- ціну реалізації опціонів на придбання, якщо орендар обґрунтовано упевнений у можливості реалізації опціонів; та
- виплати штрафів за розірвання договору оренди, якщо строк дії оренди відображає реалізацію опціону на припинення дії договору оренди.

Банківська група застосовує вимоги щодо припинення визнання та визначення зменшення корисності фінансових активів до чистої інвестиції в оренду.

Банківська група визнає орендні виплати від операційної оренди як доходи на прямолінійній основі. Банківська група визнає витрати, включно з амортизацією, понесені для отримання доходів за орендою, як витрати.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

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

Договори фінансових гарантій, які видала Банківська група, 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 Банківської групи щодо визнання доходів.

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

Відстрочений та поточний податок визнається у консолідованому 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 звіту про інший сукупний дохід відповідно

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

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

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

Будинки та споруди	5%-6,67%
Транспортні засоби (у т.ч. ті, що перебувають в операційній оренді)	16,67% - 20%
Меблі та обладнання	5,56%-100%
Інші необоротні активи	6.20%-100%
Нематеріальні активи	20%, якщо інше не визначено договором

Активи з права користування амортизуються протягом строку відповідних договорів оренди

Фінансова оренда – Банківська група як орендоотримувач. Банківська група застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банківська група також застосовує звільнення від визнання до оренди, за якою базовий актив має вартість, еквівалент якої не перевищує 5000 євро (249 тисяч гривень – за курсом на звітну дату) . Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати за орендою лінійним методом протягом терміну оренди.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

.

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на 31 грудня 2025 та 2024 років, які використовувала Банківська група при складанні даної консолідованої фінансової звітності Банківської групи, представлені таким чином:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

Стандарти/тлумачення	Набуття чинності для річних періодів, що починаються на або після
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством;	Дата не визначена
- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Поправки пояснюють підходи до класифікації фінансових активів з умовними характеристиками, пов'язаними з ESG, порядок припинення визнання фінансових зобов'язань на дату розрахунку, запроваджують вибір облікової політики для припинення визнання фінансових зобов'язань, погашених за допомогою системи електронних платежів до дати розрахунку, а також запроваджують додаткові вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками (наприклад, пов'язаними з ESG) та інструментів капіталу, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2026 року, з можливістю дострокового застосування лише для умовних характеристик).	1 січня 2026 року
Банк продовжує оцінювати зміни в сферах, яких стосуються зазначені правки та їх вплив на фінансову звітність.	
- Щорічні вдосконалення стандартів до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – том 11	1 січня 2026 року
- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел	1 січня 2026 року
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»	1 січня 2027 року
- Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» - Перерахунок у гіперінфляційну валюту подання	1 січня 2027 року

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

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

Сфери застосування істотних суджень управлінського персоналу та джерела невизначеності оцінок. При складанні консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал Банківської групи 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 консолідованій фінансовій звітності Банківської групи сум доходів і витрат протягом звітного періоду (див. Примітки 6, 7, 22 та 25).

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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. Банківська група визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризики, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Банківська група 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 Банківської групи 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, Банківська група застосовує судження та враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозну інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банківська група 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.

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

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

Справедлива вартість інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці справедливої вартості інвестицій, Банківська група використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, Банківська група використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів (деталі зазначено у Примітці 22).

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

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, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні управлінського персоналу Банківської групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	8,158,573	7,788,504
Кредити та аванси банкам, чиста сума (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках,	10,462,178	10,822,010
Резерв під очікувані кредитні збитки	(35,810)	(19,802)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	18,584,941	18,590,712

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки в банках	11,058,877	11,120,432
Строкові депозити в банках	307	2,147
Кредити, що надані за операціями РЕПО	413,036	-
Резерви під очікувані кредитні збитки	(415,930)	(320,371)
Всього коштів в банках	11,056,290	10,802,208

Станом на 31 грудня 2025 року залишки у двох банках на загальну суму 9,471,618 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банківської групи, що представляє собою значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2024 року залишки у двох банках на загальну суму 10,109,256 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банківської групи, що представляє собою значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2025 Банківська група мала в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) зі справедливою вартістю 536,984 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2025 року максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 11,056,290 тисяч гривень (2024: 10,802,208 тисяч гривень).

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

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	36,064,748	30,654,205
Заборгованість за фінансовою орендою	13,424,367	13,104,244
Споживчі кредити фізичним особам	8,363,737	5,449,267
Кредити, що надані за операціями РЕПО	1,204,518	816,097
Іпотечні кредити фізичним особам	138,483	176,262
Інші кредити фізичним особам	2,281	1,692
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	59,198,134	50,201,767
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(5,113,605)	(7,803,559)
Всього кредитів та авансів клієнтам	54,084,529	42,398,208

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року Банківська група мала в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) зі справедливою вартістю 1,744,451 тисяч гривень (2024: 1,011,690 тисяч гривень).

Інформацію про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків та валової балансової вартості розкрито у Примітці 25.

Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику. Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банківською групою, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банківська група запровадила основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають:

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

Управлінський персонал Банківської групи здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Банківська група здійснює переоцінку її вартості.

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гарантії	1,496,045	1,319,000
Забезпечені кредити:	27,290,854	25,826,998
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	19,166,055	18,505,822
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	6,190,831	5,484,233
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	285,405	304,058
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	491,562	748,983
Кредити, забезпечені цінними паперами	1,157,001	783,902
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	30,411,235	23,055,769
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	59,198,134	50,201,767
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(5,113,605)	(7,803,559)
Всього кредитів та авансів клієнтам	54,084,529	42,398,208

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гарантії	3,963	14,130
Забезпечені кредити:	1,163,171	2,852,212
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	948,001	2,425,600
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	169,270	367,540
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	45,869	57,044
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	31	2,028
Незабезпечені знецінені кредити та кредити не покриті заставою	2,341,158	4,637,624
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	3,508,292	7,503,966
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(2,583,878)	(6,053,155)
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам	924,414	1,450,811

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років майже всі кредити (понад 99% від кредитів та авансів клієнтам) надані компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 25).

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

Станом на 31 грудня 2025 року максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами клієнтам становив 54,084,529 тисяч гривень (2024: 42,398,208 тисяч гривень). Кредитна якість кредитів та авансів клієнтам розкрита в Примітці 25.

У 2025 році Банківська група здійснила продаж частини свого кредитного портфелю, балансова вартість до вирахування резерву якого становила 1,632,370 тисяч гривень, за 69,257 тисяч гривень (2024: 1,269,921 тисячу гривень, за 117,642 тисячі гривень). У результаті відбулося списання різниці між вартістю проданої частини кредитного портфелю та вартістю отриманої компенсації за рахунок раніше сформованих резервів у сумі 1,563,113 тисяч гривень (2024: 1,152,279 тисяч гривень) (включено до статті «списання» у русі резервів у Примітці 25).

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

	31 грудня 2025 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
Заборгованість за фінансовою орендою		
До 1 року	7,555,840	6,123,385
Від 1 до 2 років	4,298,835	3,527,526
Від 2 до 3 років	2,523,234	2,155,592
Від 3 до 4 років	1,306,982	1,168,683
Від 4 до 5 років	470,010	449,181
Всього інвестицій в фінансову оренду	16,154,901	13,424,367
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(2,730,534)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(699,184)	(699,184)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	12,725,183	12,725,183

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

	31 грудня 2024 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
Заборгованість за фінансовою орендою		
До 1 року	7,690,101	6,469,063
Від 1 до 2 років	4,135,886	3,491,189
Від 2 до 3 років	2,097,691	1,800,514
Від 3 до 4 років	1,109,923	995,614
Від 4 до 5 років	352,529	332,384
Понад 5 років	15,480	15,480
Всього інвестицій в фінансову оренду	15,401,610	13,104,244
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(2,297,366)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(1,869,804)	(1,869,804)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	11,234,440	11,234,440

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

Нематеріальні активи представлені таким чином:

	Ліцензії	Програмн е забезпече ння	Інші нематеріаль ні активи	Всього
Первісна вартість				
31 грудня 2023 року	448,550	779,259	115	1,227,924
Надходження та внутрішні переміщення	69,459	215,373	28	284,860
Вибуття	-	(3,828)	-	(3,828)
31 грудня 2024 року	518,009	990,804	143	1,508,956
Надходження та внутрішні переміщення	57,978	351,880	23	409,881
Вибуття	(2,932)	(1,639)	-	(4,571)
31 грудня 2025 року	573,055	1,341,045	166	1,914,266
Накопичена амортизація				
31 грудня 2023 року	295,595	438,384	27	734,006
Нарахування за рік	53,868	145,144	19	199,031
Списано при вибутті	-	(3,828)	-	(3,828)
31 грудня 2024 року	349,463	579,700	46	929,209
Нарахування за рік	55,337	191,361	21	246,719
Списано при вибутті	(2,932)	(1,639)	-	(4,571)
31 грудня 2025 року	401,868	769,422	67	1,171,357
Чиста балансова вартість				
31 грудня 2025 року	171,187	571,623	99	742,909
31 грудня 2024 року	168,546	411,103	97	579,747

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

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

Основні засоби та активи з права користування представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами	Активи з права користування	Всього
Первісна вартість							
31 грудня 2023 року	130,859	778,790	93,253	1,075,567	24,368	622,312	2,725,149
Надходження в результаті злиття з дочірнім підприємством	-	262			16,306		16,568
Надходження та внутрішні переміщення	-	99,664	57,507	496,423	8,557	126,246	788,397
Вибуття/Переміщення	-	(12,711)	(20,457)	(130,136)	(5,971)	(107,029)	(276,304)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	16,662	16,662
31 грудня 2024 року	130,859	866,005	130,303	1,441,854	43,260	658,191	3,270,472
Надходження та внутрішні переміщення	18,338	119,002	50,048	881,832	20,966	145,944	1,236,130
Вибуття/Переміщення	-	(33,673)	(24,283)	(47,122)	(35,093)	(136,852)	(277,023)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	24,917	24,917
31 грудня 2025 року	149,197	951,334	156,068	2,276,564	29,133	692,200	4,254,496
Накопичена амортизація							
31 грудня 2023 року	37,424	471,477	72,970	149,970	-	381,177	1,113,018
Нарахування за рік	2,761	88,273	28,130	122,686	-	108,366	350,216
Списано при вибутті	-	(11,310)	(128)	(550)	-	(106,342)	(118,330)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	9,293	9,293
31 грудня 2024 року	40,185	548,440	100,972	272,106	-	392,494	1,354,197
Нарахування за рік	2,803	86,197	30,227	235,354	-	131,985	486,566
Списано при вибутті	-	(31,069)	(1,381)	(5,357)	-	(136,718)	(174,525)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	21,047	21,047
31 грудня 2025 року	42,988	603,568	129,818	502,103	-	408,808	1,687,285
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2025 року	106,209	347,766	26,250	1,774,461	29,133	283,392	2,567,211
31 грудня 2024 року	90,674	317,565	29,331	1,169,747	43,260	265,697	1,916,274

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

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

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

В 2025 та 2024 роках договори оренди мали наступний вплив на фінансовий результат Банківської групи:

	2025	2024
Суми, визнані у складі прибутків та збитків		
Витрати на амортизацію активів з права користування	(131,985)	(108,366)
Операційні витрати за договорами оренди	(6,666)	(7,392)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(61,932)	(65,409)
Дохід від суборенди активів з права користування	136	171
Всього вплив на фінансовий результат	(200,447)	(180,996)

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

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

9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	497,888	331,954
Нараховані доходи	33,921	33,095
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	531,809	365,049
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (Примітка 25)	(52,881)	(90,271)
Всього інших фінансових активів	478,928	274,778

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

9. Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нефінансові активи		
Аванси постачальникам	191,345	140,676
Витрати майбутніх періодів	319,291	279,485
Запаси матеріальних цінностей	186,348	180,191
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	39,335	9,297
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	88	266
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,206	4,285
Інші аванси та передоплати	5,301	7,132
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	745,914	621,332
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(6,555)	(3,217)
Всього інших нефінансових активів	739,359	618,115

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	69,571,777	57,248,880
Строкові депозити	5,455,742	4,346,251
Фізичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	21,847,746	19,196,789
Строкові депозити	9,941,659	9,212,030
Всього коштів клієнтів	106,816,924	90,003,950

Станом на 31 грудня 2025 року кошти клієнтів у сумі 11,150,536 тисяч гривень (10.4%) були отримані від чотирнадцяти клієнтів (2024: 9,076,110 тисяч гривень (10.1%) були отримані від дванадцяти клієнтів), що представляє значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2025 року кошти клієнтів у сумі 1,120,648 тисяч гривень (2024: 1,162,975 тисяч гривень), були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

11. Інші залучені кошти

Станом на 31 грудня 2025 року інші залучені кошти, були представлені кредитами, отриманими переважно від материнського банку та міжнародних фінансових установ на суму 9,234,302 тисячі гривень (2024: 10,458,029 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року інші залучені кошти, які були отримані від пов'язаних сторін, становили 78% (2024: 56%) від загальної сум позик, що являє собою істотну концентрацію (Примітка 21).

ТОВ «ОТП Лізинг» зобов'язане зобов'язана дотримуватись певних нефінансових та фінансових умов (ковенантів) стосовно позик, отриманих від ЄБРР, Спеціалізованого інвестиційного фонду «Грін Фо Гроуз Фанд», Європейського фонду Південно-Східної Європи та Міжнародної фінансової корпорації.

Оскільки станом на 31 грудня 2025 Компанія порушила частину цих умов, кредитори отримали право вимагати дострокового погашення позик.

Станом на 31 грудня 2025 року загальна балансова вартість позик, що підлягають достроковому погашенню міжнародним кредитним організаціям у разі порушення фінансових умов, складала 2,904,189 тисяч гривень, у тому числі 2,767,354 тисячі гривень позик гарантованих материнською компанією (2024: 4,562,582 тисячі гривень, у тому числі 4,187,062 тисячі гривень позик гарантованих материнською компанією).

Станом на дату підписання цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи ТОВ «ОТП Лізинг» не отримувало повідомлень від кредиторів про дострокове погашення боргу внаслідок порушення нефінансових умов та не очікує отримати такі повідомлення.

Після звітної дати і до дати підписання цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи Компанія погасила позики від інших фінансових установ в сумі 14,500,000 євро та 4,333,333 доларів США (906,600 тисяч гривень, та 44,625 тисяч гривень відповідно).

24 грудня 2025 року, Компанія підписала нову угоду із Європейським Банком Реконструкції і Розвитку (ЄБРР) у сумі, що еквівалента 20,000,000 EUR в гривні і строком погашення три роки із плаваючою процентною ставкою, що прив'язана до українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD). Після звітної дати Компанія отримала кошти за такою угодою у повній сумі – 1,024,572 тисячі гривень.

У наступній таблиці наведені дані про зміни в інших залучених коштах, включаючи зміни, що зумовлені грошовими потоками та негрошовими змінами. Інші залучені кошти являють собою зобов'язання, грошові потоки за якими були або будуть відображені у консолідованому звіті про рух грошових коштів Банківської групи в складі грошових потоків від фінансової діяльності (за винятком процентів сплачених за іншими залученими коштами, які представлено в складі грошових потоків від операційної діяльності).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

11. Інші залучені кошти (продовження)

Рік, який закінчився 31 грудня 2025 року	Залишок на початок періоду	Чисті грошові потоки (i)	Проценти сплачені	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	10,458,029	(1,923,591)	(605,350)	535,415	769,799	9,234,302

Рік, який закінчився 31 грудня 2024 року	Залишок на початок періоду	Чисті грошові потоки (i)	Проценти сплачені	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	9,968,786	(440,299)	(455,011)	722,446	662,107	10,458,029

- (i) Чисті грошові потоки від інших залучених коштів складають чисту суму надходжень і погашень запозичень в консолідованому звіті про рух грошових коштів.

12. Субординований борг

Угода про субординований кредит була підписана учасником Банківської групи ТОВ «ОТП Лізинг» з банком Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Німеччина) у червні 2018 року на суму 17,000 тисяч доларів США із датою погашення 30 червня 2025 року. Річна процентна ставка є фіксованою та встановлена на рівні 5%. Станом на 31 грудня 2024 року до субординованого боргу входили нараховані проценти у сумі 233,953 тисячі гривень. Згідно з умовами кредитної угоди всі проценти погашаються одним траншем на дату погашення. Таким чином, вся сума субординованого боргу була поточною станом на 31 грудня 2024 року і виплачена у повній сумі у 2025 році відповідно графіку погашення.

Узгодження зобов'язань з субординованого боргу, які виникають у результаті фінансової діяльності. У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях з субординованого боргу, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання із субординованого боргу, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у консолідованому звіті Банківської групи про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

12. Субординований борг (продовження)

Рік, який закінчився 31 грудня 2025 року	Залишок на початок періоду	Надходження грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	948,616	(707,895)	(249,533)	17,774	(8,962)	-

Рік, який закінчився 31 грудня 2024 року	Залишок на початок періоду	Надходження грошових коштів	Виплата процентів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	824,793	-	-	34,305	89,518	948,616

13. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові зобов'язання		
Дивіденди до сплати	574,276	-
Орендні зобов'язання	433,386	427,217
Нарахування невикористаних відпусток та премій	515,360	596,585
Транзитні та розрахункові рахунки	258,002	116,867
Нараховані комісії за гарантіями інших фінансових установ	46,563	32,600
Платежі до сплати іншим контрагентам	34,471	30,912
Кредиторська заборгованість за основні засоби	3,144	5,363
Інші	67,117	56,914
Всього інших фінансових зобов'язань	1,932,319	1,266,458

У 2025 році ТОВ «ОТП Лізинг» було нараховано дивіденди учасникам у загальній сумі 863,479 тисяч гривень (Примітка 19), з яких протягом року сплачено 289,204 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2025 року залишок заборгованості з виплати дивідендів склав 574,276 тисяч гривень (2024: такі зобов'язання були відсутні).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

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

Орендні зобов'язання

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

	2025	2024
Станом на початок періоду	416,241	379,740
Збільшення орендного зобов'язання	179,043	141,214
Нараховані відсотки	59,509	65,409
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(60,294)	(66,262)
Модифікації орендного зобов'язання	(22,470)	(14,745)
Погашення орендного зобов'язання	(141,990)	(109,009)
Вплив зміни валютних курсів	3,347	30,870
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	433,386	427,217

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

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

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Не більше одного року	143,750	136,309
Більше одного року, але не більше двох років	101,724	86,405
Більше двох років, але не більше трьох років	57,314	46,094
Більше трьох років, але не більше чотирьох років	39,965	31,520
Більше чотирьох років, але не більше п'яти років	47,422	38,244
Більше п'яти років	43,211	88,645
Всього орендних зобов'язань	433,386	427,217

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Аванси отримані від клієнтів	302,307	189,068
Доходи майбутніх періодів	105,926	102,802
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	58,297	54,422
Податки до сплати, крім податку на прибуток	20,138	89,925
Інші	86,500	68,373
Всього інших нефінансових зобов'язань	573,168	504,590

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

14. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	2025	2024
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	6,204,999	4,860,182
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	4,693,872	3,960,238
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,672,067	2,013,330
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	181,749	349,820
Процентні доходи за коштами в банках	340,716	652,345
Всього процентних доходів розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	14,093,403	11,835,915
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	1,701,732	1,580,783
Всього інших процентних доходів	1,701,732	1,580,783
Всього процентних доходів	15,795,135	13,416,698
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(4,234,391)	(3,175,210)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(558,226)	(753,567)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(4,792,617)	(3,928,777)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(59,509)	(62,495)
Всього процентних витрат	(4,852,126)	(3,991,272)
Чистий процентний дохід (чисті процентні витрати)	10,943,009	9,425,426

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

15. Комісійні доходи і витрати та інші доходи

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2025	2024
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	1,007,050	952,896
Операції з пластиковими картками	330,459	323,256
Операції з іноземною валютою	495,653	402,138
Видані гарантії	115,105	94,361
Агентська винагорода від страхових компаній	49,300	34,348
Інші доходи	122,439	97,652
Всього комісійних доходів	2,120,006	1,904,651
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(891,186)	(717,806)
Розрахункові операції	(136,713)	(121,248)
Комісійні витрати за гарантійними кредитними зобов'язаннями від міжнародних організацій та державних установ	(60,290)	(128,892)
Комісійні агентів	(2)	(1,495)
Інші витрати	(19,663)	(14,784)
Всього комісійних витрат	(1,107,854)	(984,225)

Інші доходи представлені таким чином:

	2025	2024
Дохід від операційної оренди	553,774	414,955
Продаж запасів	78,738	100,217
Доходи по картковим проектам	137,239	118,018
Доходи від закриття кредиторської заборгованості після спливу позивної давності	8,065	9,435
Доходи від партнерських компаній	1,632	3,697
Інший дохід від оренди	1,320	-
Інші доходи	19,722	22,089
Всього інших доходів	800,490	668,411

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років недисконтовані платежі до отримання за договорами операційної оренди склали:

	2025	2024
Рік 1	817,534	545,344
Рік 2	589,709	438,546
Рік 3	411,256	312,305
Рік 4	165,510	164,027
Рік 5	42,772	18,160
Всього	2,026,781	1,478,382

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

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

	Примітка	2025	2024
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів		(45)	(607)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	25	(12,176)	24,643
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	25	(423,827)	935,606
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	25	(73,128)	(142,614)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	25	36,021	(6,691)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	25	(153,516)	(1,231)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(626,671)	809,106

17. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2025	2024
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	2,099,652	1,872,034
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	385,358	301,097
Всього витрати на виплати працівникам	2,485,010	2,173,131
Амортизаційні витрати	728,014	598,801
Інші адміністративні та операційні витрати		
Обслуговування основних засобів	303,608	278,822
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	226,074	207,031
Послуги зв'язку	162,154	137,600
Професійні послуги	148,048	105,999
Витрати на рекламу	59,417	28,666
Витрати на безпеку	16,891	16,555
Податки, крім податку на прибуток	13,277	15,180
Витрати по залученню клієнтів	6,106	2,580
Операційна оренда	4,458	5,731
Витрати на роялті	302	1,726
Інші адміністративні та операційні витрати	10,307	8,763
Всього інші адміністративні та операційні витрати	950,642	808,653
Всього операційних витрат	4,163,666	3,580,585

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

17. Операційні витрати (продовження)

Інші витрати представлені таким чином:

	2025	2024
Інші витрати за договорами лізингу	81,664	64,900
Витрати на благодійність та спонсорство	71,569	37,585
Витрати по супроводженню операцій з пластиковими картками	48,242	28,515
Господарські витрати	24,597	26,987
Страхові витрати	46,098	22,487
Витрати на штрафи та пені	10,338	12,398
Витрати на інкасацію	8,824	8,939
Судові витрати	6,656	8,707
Витрати на навчання	9,032	7,501
Витрати на відрядження	9,254	6,377
Представницькі витрати	7,556	5,148
Інші витрати	47,307	37,500
Всього інших витрат	371,137	267,044

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

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

У 2026 році ТОВ «Ернст Янг енд Аудиторські Послуги» також було залучено Банком для проведення першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2026 року.

У 2025 році ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (крім обов'язкового аудиту) надавало ТОВ ОТП Лізинг (Компанії) послуги із аудиту, відповідно до інструкцій групового аудитора ОТП Групи, пакету звітності Компанії станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на цю дату, складеного відповідно до облікових інструкцій ОТП Групи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

18. Податок на прибуток

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

	31 грудня 2024 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	31 грудня 2025 року
Тимчасові різниці:				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	65,785	155,600	-	221,385
Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами	371,334	(314,401)	-	56,933
Основні засоби та нематеріальні активи	20,279	(293)	-	19,986
Резерви за забезпеченнями	4,470	7,929	-	12,399
Податкові збитки	-	113,250	-	113,250
Інші тимчасові різниці	1,962	2,827	-	4,789
Всього відстрочених податкових активів	463,830	(35,088)	-	428,742
Невизнаний відстрочений податковий актив	(375,804)	306,472	-	(69,332)
Відстрочений податковий актив	88,026	271,384	-	359,410
Переоцінка цінних паперів	(192,646)	-	(16,024)	(208,670)
Відстрочене податкове зобов'язання	(192,646)	-	(16,024)	(208,670)
Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток	(104,620)	271,384	(16,024)	150,740

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

18. Податок на прибуток (продовження)

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

	31 грудня 2023 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	31 грудня 2024 року
Тимчасові різниці:				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	67,439	(1,654)	-	65,785
Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами	369,256	2,078	-	371,334
Основні засоби та нематеріальні активи	20,839	(560)	-	20,279
Збиток від продажу цінних паперів	486	(486)	-	-
Резерви за забезпеченнями	-	4,470	-	4,470
Інші тимчасові різниці	2,333	(371)	-	1,962
Всього відстрочених податкових активів	460,353	3,477	-	463,830
Невизнаний відстрочений податковий актив	(369,256)	(6,548)	-	(375,804)
Відстрочений податковий актив	91,097	(3,071)	-	88,026
Переоцінка цінних паперів	(168,004)	-	(24,642)	(192,646)
Відстрочене податкове зобов'язання	(168,004)	-	(24,642)	(192,646)
Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток	(76,907)	(3,071)	(24,642)	(104,620)

Ставка податку на прибуток за 2025 рік та 2024 рік для Банку становила 25% та 50% відповідно. Згідно законодавчих змін, які вступили в силу у грудні 2025 року, на 2026 рік для банків тимчасово встановлюється ставка податку на прибуток у розмірі 50%. Крім того, банкам забороняється зменшувати фінансовий результат до оподаткування на суму збитків, отриманих у минулих періодах. Для учасника Банківської групи - ТОВ «ОТП Лізинг» ставка податку на прибуток за 2025 рік та 2024 рік становила 25% та 18% відповідно. Зміни ставок оподаткування враховано Банківською групою станом на 31 грудня 2025 та 2024 років при оцінці очікуваного впливу реалізацій тимчасових різниць у наступних звітних періодах.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

18. Податок на прибуток (продовження)

	2025	2024
Прибуток/(збиток) до оподаткування	8,012,991	8,283,480
Податок за встановленою податковою ставкою: (2025:25%; 2024: 50%)	2,003,248	4,141,741
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	(306,472)	6,548
Вплив зміни та застосування різних ставок оподаткування (у т.ч ставок компонентів Банківської групи)	(144,764)	(346,615)
Коригування поточного податку на прибуток	(2)	7
Вплив врахування податкових збитків дочірнього підприємства внаслідок юридичного злиття	-	(351,928)
Податковий вплив інших постійних різниць	2,697	9,308
Витрати з податку на прибуток	1,554,707	3,459,061
Витрати з поточного податку на прибуток	1,826,091	3,455,990
(Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	(271,384)	3,071
Витрати з податку на прибуток	1,554,707	3,459,061
	2025	2024
Відстрочені активи з податку на прибуток		
На початок періоду	(104,620)	(76,907)
Відшкодування/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	271,384	(3,071)
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(16,024)	(24,642)
На кінець періоду	150,740	(104,620)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

19. Статутний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Зареєстрований та сплачений статутний капітал:		
АТ «ОТП БАНК»	6,186,023	6,186,023
ТОВ «ОТП Лізинг»	45,495	45,495
Всього статутного капіталу	6,231,518	6,231,518

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

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

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

Акціонер Банку має право:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

19. Статутний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал (продовження)

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

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

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

Прибуток на акцію Банківської групи розраховано виходячи із показників консолідованого прибутку Банківської групи відносно середньозваженої кількості акції Банку.

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

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

Протягом 2025 та 2024 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років зареєстрований, випущений та оплачений капітал ТОВ «ОТП Лізинг» становив 45,495 тисяч гривень.

Відповідно до рішення учасників Компанії від 23 червня та 22 грудня 2025 року затверджено розподіл прибутку Компанії за 2023-2024 роки у загальній сумі 863,479 тисяч гривень із виплатою із урахуванням регулятивних обмежень (не більше еквівалента 1 мільйона євро наступні 18 місяців – Примітка 13).

20. Умовні та контрактні зобов'язання

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

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банківській групі у результаті виникнення умовних зобов'язань і зобов'язань з надання кредитів, у випадку невиконання зобов'язань іншою

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

стороною, коли зустрічні вимоги, застава або забезпечення виявляються знеціненими, визначається контрактними сумами цих інструментів.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

20. Умовні та контрактні зобов'язання (продовження)

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

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

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

Рух резервів під очікувані кредитні збитки за кредитними зобов'язаннями розкрито у Примітці 25.

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

20. Умовні та контрактні зобов'язання (продовження)

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

21. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банківська група мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 та 2024 років:

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кредити та аванси банкам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
- материнський банк (за процентними ставками від 0.0% до 4.5%, 2024: 0.0% до 4.5%)	3,523,505	11,472,220	4,737,379	11,122,579
- підприємства під спільним контролем контролю (за процентними ставками 0%)	3,136,436		4,429,920	
	387,069		307,459	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(389,499)	(415,930)	(314,228)	(320,371)
- материнський банк	(2,454)		(6,769)	
- підприємства під спільним контролем	(387,045)		(307,459)	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	4,253,429	59,198,134	1,099	50,201,767
- підприємства під спільним контролем (за процентними ставками 15.5%)	4,252,685		-	
- провідний управлінський персонал	745		1,099	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків кредитів та авансів клієнтам	(120,488)	(5,113,605)	(33)	(7,803,559)
- підприємства під спільним контролем	(120,466)		-	
- провідний управлінський персонал	(22)		(33)	
Похідні фінансові активи:	-	36,500	7,914	11,003

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
- материнський банк	-	-	7,914	-
Інші фінансові активи	380	478,928	377	274,778
- материнський банк	16		8	
- підприємства під спільним контролем	364		369	
Кошти банків	403	403	442	442
- материнський банк	401		440	
- підприємства під спільним контролем	2		2	
Кошти клієнтів	49,854	106,816,924	93,491	90,003,950
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (за процентними ставками 0% в доларах США та від 0% до 7,5% у гривні, 2024: 0% до 6 % в грн.)	537		33	
- провідний управлінський персонал (за процентними ставками у валюті від 0% до 0,01% , від 0% до 10,09% у гривні, 2024: у валюті – 0% до 1,25% , від 0% до 10,9% у гривні)	49,317		93,458	
Інші залучені кошти	6,330,073	9,234,302	5,852,072	10,458,029
- материнський банк (деноміновані в доларах США (6,46%) та євро (4,90%))	6,330,073		5,852,072	
Інші фінансові зобов'язання	207,673	1,932,319	127,674	1,266,458
- материнський Банк	12,758		2,098	
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-		109	
- провідний управлінський персонал	194,915		125,467	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	2,613	13,344,948	1,950	8,913,901
- провідний управлінський персонал	2,613		1,950	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

21. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

		2025		2024
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	479,067	15,795,135	363,703	13,416,698
- материнський банк	105,461		363,608	
- підприємства під спільним контролем	373,531		-	
- провідний управлінський персонал	75		95	
Процентні витрати	(359,931)	(4,852,126)	(471,137)	(3,991,272)
- материнський банк	(319,762)		(468,604)	
- провідний управлінський персонал	(39,232)		(49)	
- дочірнє підприємство	(937)		(2,484)	
Комісійні доходи	90	2,120,006	112	1,904,651
- материнський банк	43		43	
- підприємства під спільним контролем	47		69	
Комісійні витрати	(2,177)	(1,107,854)	(808)	(984,225)
- материнський банк	(2,177)		(806)	
- підприємства під спільним контролем	-		(2)	
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1,177,668	679,742	119,280	(645,277)
- материнський банк	1,098,334		143,019	
- підприємства під спільним контролем	79,334		(23,739)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

21. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

	Операції з пов'язаними сторонами	2025	Операції з пов'язаними сторонами	2024
		Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності		Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(593,760)	(615,412)	576,266	602,649
- материнський Банк	(593,760)		576,266	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	6,599	(626,671)	12,170	809,106
- материнський банк	6,860		12,449	
- підприємства під спільним контролем	(257)		(264)	
- провідний управлінський персонал	(4)		(15)	
Інші доходи	1,139	800,490	881	668,411
- материнський банк	-		-	
- дочірнє підприємство	1,139		881	
Інші адміністративні та операційні витрати	(103,255)	(950,642)	(97,342)	(808,653)
- материнський Банк	(102,877)		(97,342)	
- дочірнє підприємство	(378)		-	

Протягом 2025 року, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 205,324 тисячі гривень (2024: 180,378 тисяч гривень), у тому числі 40,844 тисяч гривень виплат на основі акцій (2024: 28,873 тисяч гривень).

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

22. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;
- Рівень 2: методики оцінки, в яких всі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливую вартість, є прямо або опосередковано спостережувальними на відкритому ринку;
- Рівень 3: методики оцінки, в яких всі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливую вартість, не базуються на спостережуваних ринкових даних.

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

22. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

22. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів до зміни в ставках дисконтування представлено у Примітці 25.

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

		31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Рівень ієрархії	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	8,158,573	8,158,573	7,788,504	7,788,504
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	1	13,797,446	13,800,326	12,855,118	12,863,301
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	2	37,505,692	37,505,692	32,944,695	32,944,695
Кредити та аванси банкам	2	11,056,290	11,056,290	10,802,208	10,802,208
Кредити та аванси клієнтам (репо)	2	1,157,001	1,157,001	783,902	783,902
Кредити та аванси клієнтам	3	52,927,528	52,930,851	41,614,306	40,532,109
Інші фінансові активи	3	478,928	478,928	274,778	274,778
Загальна сума фінансових активів		125,081,458	125,087,661	107,063,511	105,989,497
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	2	403	403	442	442
Кошти клієнтів	3	106,816,924	106,828,427	90,003,950	90,014,719
Інші залучені кошти	3	9,234,302	9,234,302	10,458,029	10,458,029
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3	417,100	417,100	252,717	252,717
Інші фінансові зобов'язання	3	1,932,319	1,932,319	1,266,458	1,266,458
Загальна сума фінансових зобов'язань		118,401,048	118,412,551	101,981,596	101,992,365

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

23. Управління капіталом

Мета Іноземної Банківської групи ОТП (ІБГ ОТП або Банківської групи) під час управління капіталом полягає у забезпеченні розміру капіталу, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених Національним банком України вимог щодо достатності капіталу, а також для забезпечення безперервної стабільної діяльності для надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням всіх суттєвих ризиків притаманних Банківській групі.

Політика ІБГ ОТП з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонера, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом ІБГ ОТП так, щоб оптимізувати вимогу акціонера щодо прибутку від його інвестицій за умови дотримання мінімальних вимог до капіталу, встановлених НБУ

Функція управління капіталом належить Департаменту з управління ризиками капіталу Материнського банку (ТКІ). В свою чергу, Управління з активами та пасивами та контролінгу казначейства здійснює планування достатності капіталу згідно локальних регулятивних вимог та вносить відповідні пропозиції. Пропозиції щодо збільшення розміру капіталу, виплати дивідендів та інші подаються підрозділом на розгляд Комітету з управління активами та пасивами Банку, якому Правління Банку делегує повноваження щодо розгляду відповідних питань, з подальшим зверненням до Комітету з управління активами та пасивами Материнського Банку. Остаточні рішення приймаються Наглядовою Радою Банку та акціонерами Банку.

Структура капіталу ІБГ ОТП складається з інструментів та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, резервами, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у консолідованому звіті про зміни у капіталі. Згідно Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ від 28 грудня 2023 року № 196, з 05.08.2024р. банки перейшли на нову трирівневу структуру капіталу. В межах розрахунку мінімальних вимог до капіталу банки повинні тримати капітал на покриття кредитного ризику, ринкового ризику та операційного ризику (що вплинуло на визначення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи). Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Банківської групи за даними звіту щодо нормативів Банківської групи, поданого Банківською групою до Національного банку України*:

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Всього регулятивного капіталу	19,615,038	19,467,498

* Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи визначається як сума регулятивних капіталів учасників цієї підгрупи за мінусом суми вкладень учасників Банківської групи в статутний капітал інших учасників Банківської групи та інші фінансові інструменти (додаткові внески акціонерів, субординований борг тощо), що включаються до регулятивного капіталу учасника Банківської групи та які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників Банківської групи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

23. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років ІБГ ОТП дотримувалась необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи та нормативів достатності капіталу Банківської групи, розрахованих за вимогами Національного банку України.

24. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який вказує на загальну суму залишків платежів за договорами, наведена у Примітці 25.

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

31 грудня 2025 року			
	До одного року	Понад один рік	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	8,158,573	-	8,158,573
Кредити та аванси банкам	11,056,290	-	11,056,290
Кредити та аванси клієнтам	39,757,136	14,327,393	54,084,529
Інвестиції в цінні папери	55,059,332	14,186,947	69,246,279
Похідні фінансові активи	36,500	-	36,500
Інвестиційна нерухомість	-	1,294	1,294
Поточні податкові активи	72,967	-	72,967
Відстрочені податкові активи	113,250	37,490	150,740
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	742,909	742,909
Основні засоби	-	2,567,211	2,567,211
Інші фінансові активи	464,647	14,281	478,928
Інші нефінансові активи	739,359	-	739,359
Загальна сума активів	115,458,054	31,877,525	147,335,579
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	403	-	403
Кошти клієнтів	30,247,446	76,569,478	106,816,924
Похідні фінансові зобов'язання	386	-	386
Інші залучені кошти	9,234,270	32	9,234,302
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	490,770	-	490,770
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	417,100	-	417,100
Інші фінансові зобов'язання	1,740,894	191,425	1,932,319
Інші нефінансові зобов'язання	573,168	-	573,168
Загальна сума зобов'язань	42,704,437	76,760,935	119,465,372
Чиста сума	72,753,617	(44,883,410)	27,870,207

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

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

31 грудня 2024 року			
	До одного року	Понад один рік	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,788,504	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	10,802,208	-	10,802,208
Кредити та аванси клієнтам	31,919,372	10,478,836	42,398,208
Інвестиції в цінні папери	53,386,556	8,987,538	62,374,094
Похідні фінансові активи	11,003	-	11,003
Інвестиційна нерухомість	-	24,634	24,634
Поточні податкові активи	38,917	-	38,917
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	579,747	579,747
Основні засоби	-	1,916,274	1,916,274
Інші фінансові активи	273,027	1,751	274,778
Інші нефінансові активи	618,115	-	618,115
Загальна сума активів	104,837,702	21,988,780	126,826,482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	442	-	442
Кошти клієнтів	33,856,101	56,147,849	90,003,950
Похідні фінансові зобов'язання	1,333	-	1,333
Інші залучені кошти	10,457,990	39	10,458,029
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	934,535	-	934,535
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	252,717	-	252,717
Субординований борг	948,616	-	948,616
Інші фінансові зобов'язання	1,260,683	5,775	1,266,458
Інші нефінансові зобов'язання	504,590	-	504,590
Відстрочені податкові зобов'язання	-	104,620	104,620
Загальна сума зобов'язань	48,217,007	56,258,283	104,475,290
Чиста сума	56,620,695	(34,269,503)	22,351,192

25. Політика управління ризиками

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

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

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

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

Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету всі рекомендації щодо кредитних процесів (визначення кредитних лімітів щодо позичальника або зміни умов кредитних угод і т.п.) розглядаються та затверджуються відповідним управлінням у структурі Департаменту з контролю за кредитними ризиками або Департаменту з контролю кредитними ризиками роздрібного бізнесу. Щоденне управління ризиками здійснюється відповідним Департаментом з контролю за кредитними ризиками, шляхом перегляду та подовження лімітів фінансування, розрахунку та перегляду кредитних рейтингів, а також налаштуванням та підтримкою автоматизованих систем розгляду та перевірки заявок на кредити.

Банківська група структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників, її продуктів та інших напрямків. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються Декларацією схильності до ризиків Банку, Кредитними політиками та відповідним Департаментом з контролю за кредитними ризиками. Порівняння фактичних сум із встановленими обмеженнями відбувається на регулярній основі, визначеній для кожного окремого рівня ліміту.

Для більшості кредитів, згідно з внутрішніми нормативними документами, Банківська група отримує заставу, корпоративні та персональні гарантії, проте значну частину являють собою кредити фізичним особам, де не завжди існує можливість отримати такі гарантії та забезпечення. Такі ризики постійно контролюються і їх огляд проводиться щорічно або частіше.

25. Політика управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як ймовірність отримання збитків через неспроможність протилежної сторони дотриматися умов угоди. Щодо кредитного ризику із зобов'язань щодо продовження кредиту Банківська група може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо продовження кредиту залежать від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів. Банківська група застосовує аналогічну кредитну політику по відношенню до позабалансових зобов'язань, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу.

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

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

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

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

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

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

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу, що відповідає критеріям дефолту;
- надання уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банківська група не розглядала за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» віднесено до найгіршого ризик-статусу.

Банківська група урахує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

Внутрішні рейтинги. Фінансові активи класифікуються наступним чином:

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

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

Базовий сценарій (сценарій 1)

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

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

Оптимістичний сценарій (сценарій 2)

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

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

Стресовий сценарій – Легкий стрес (сценарій 3)

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

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

Стресовий сценарій – Сильний стрес (сценарій 4)

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 року Банківська група визначила такі три основні сценарії:

Базовий сценарій (сценарій 1)

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

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

Оптимістичний сценарій (сценарій 2)

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

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

Стресовий сценарій (сценарій 3)

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

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

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

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

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

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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

Кредити та аванси банкам	Станом на 31 грудня 2025 року		
	Етап 1	Етап 2	Етап 3
	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	10,609,428	475,747	
РІВЕНЬ 5			387,045

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 року				
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	
Кредити та аванси банкам	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	ECL до кінця строку дії	
РІВЕНЬ 1	10,736,245	78,875	-	
РІВЕНЬ 5	-	-	307,459	

Станом на 31 грудня 2025 року				
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
Кредити та аванси юридичним особам	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	ECL до кінця строку дії	
РІВЕНЬ 1	42,340,490	5,411,727	1,733,764	21,744
РІВЕНЬ 2	159,563	106,546	174,220	-
РІВЕНЬ 3	-	46,887	35,351	-
РІВЕНЬ 4	-	-	9,236	-
РІВЕНЬ 5	-	46	654,059	-
Всього	42,500,053	5,565,206	2,606,630	21,744

Станом на 31 грудня 2024 року				
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
Кредити та аванси юридичним особам	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	ECL до кінця строку дії	
РІВЕНЬ 1	31,810,642	6,233,358	1,863,420	35,621
РІВЕНЬ 2	105,997	91,912	49,388	-
РІВЕНЬ 3	-	42,059	228,684	-
РІВЕНЬ 4	-	1	18,566	-
РІВЕНЬ 5	-	296	3,945,303	149,299
Всього	31,916,639	6,367,626	6,105,361	184,920

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2025 року				
Кредити та аванси фізичним особам	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
РІВЕНЬ 1	5,409,694	2,026,324	300,191	91,811
РІВЕНЬ 2	17,281	65,402	22,193	1,382
РІВЕНЬ 3	-	48,897	14,615	964
РІВЕНЬ 4	-	21,709	12,850	2,956
РІВЕНЬ 5	-	35,276	422,961	9,995
Всього	5,426,975	2,197,608	772,810	107,108

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

Станом на 31 грудня 2025 року			
Інші фінансові активи	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	453,521	-	-
РІВЕНЬ 2	98	-	-
РІВЕНЬ 3	-	285	-
РІВЕНЬ 4	-	-	-
РІВЕНЬ 5	-	-	77,905
Всього	453,619	285	77,905

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2024 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	280,956	-	-
РІВЕНЬ 2	86	-	-
РІВЕНЬ 3	-	2,434	-
РІВЕНЬ 4	-	342	-
РІВЕНЬ 5	-	-	81,231
Всього	281,042	2,776	81,231

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

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

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

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів (збільшення) щодо покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам за 2025 та 2024 рік становив 39,285 тисяч гривень та 402,481 тисячу гривень, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів (збільшення) щодо покриття очікуваних кредитних збитків за виданими фінансовими гарантіями та аналогічними контрактними зобов'язаннями за 2025 та 2024 рік становив 2,191 тисячу гривень та 3,822 тисячі гривень, відповідно. Доходи від повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам за 2025 та 2024 рік отримані Банківською групою у розмірі 22,661 тисячу гривень та 26,825 тисяч гривень, відповідно, було визнано у статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9».

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

Кредити та аванси банкам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	10,736,245	78,875	307,459	11,122,579
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	415,288	198,348	-	613,636
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(421,554)	-	-	(421,554)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	198,739	-	198,739
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	79,587	79,587
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(120,553)	(214)	-	(120,767)
31 грудня 2025 року	10,609,426	475,748	387,046	11,472,220

Кредити та аванси банкам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	21,564,069	221,350	330,931	22,116,350
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	97,322	-	-	97,322
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(9,213,885)	-	-	(9,213,885)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	(2,370)	-	(2,370)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	(23,472)	(23,472)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,711,261)	(140,105)	-	(1,851,366)
31 грудня 2024 року	10,736,245	78,875	307,459	11,122,579

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	12,190	722	307,459	320,371
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	8,556	7,825	-	16,381
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(4,651)	-	-	(4,651)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	4,426	-	4,426
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	79,587	79,587
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(182)	(2)	-	(184)
31 грудня 2025 року	15,913	12,971	387,046	415,930

Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	27,449	6,283	330,931	364,663
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	128	-	-	128
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(13,825)	-	-	(13,825)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	(1,172)	-	(1,172)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	(23,472)	(23,472)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,562)	(4,389)	-	(5,951)
31 грудня 2024 року	12,190	722	307,459	320,371

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси юридичним особам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	31,916,641	6,367,625	6,105,360	184,920	44,574,546
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	31,033,791	3,781,608	75,070	-	34,890,469
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,379,890)	504,964	11,627	-	(863,299)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	564,503	(223,327)	105,675	-	446,851
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(12,881)	(46,101)	32,031	-	(26,951)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(19,622,673)	(4,818,971)	(773,803)	(39,424)	(25,254,871)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(2,949,359)	(109,875)	(3,059,234)
Вплив інших змін	-	-	-	(13,878)	(13,878)
31 грудня 2025 року	42,499,491	5,565,798	2,606,601	21,743	50,693,633
Кредити та аванси юридичним особам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	21,778,612	9,980,182	7,819,987	134,634	39,713,415
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	26,586,773	3,836,491	66,872	-	30,490,136
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(352,099)	(769,383)	28,748	-	(1,092,734)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(192,260)	157,527	(31,966)	-	(66,699)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(33,347)	(402,501)	385,261	-	(50,587)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(15,871,038)	(6,434,691)	(985,463)	-	(23,291,192)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,178,079)	-	(1,178,079)
Вплив інших змін	-	-	-	50,286	50,286
31 грудня 2024 року	31,916,641	6,367,625	6,105,360	184,920	44,574,546

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	3,428,297	985,237	1,073,480	140,207	5,627,221
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	4,246,387	1,026,343	186,052	-	5,458,782
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(212,066)	568,152	41,451	-	397,537
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(580,132)	(84,045)	29,641	-	(634,536)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(29,958)	(28,536)	(69,504)	-	(127,998)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,425,553)	(269,545)	(117,518)	(13,321)	(1,825,937)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(370,791)	(8,790)	(379,581)
Вплив інших змін	-	-	-	(10,987)	(10,987)
31 грудня 2025 року	5,426,975	2,197,606	772,811	107,109	8,504,501

Кредити та аванси фізичним особам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	2,130,366	977,181	2,102,745	183,472	5,393,764
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	2,114,138	337,350	134,307	-	2,585,795
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	108,127	61,436	11,502	-	181,065
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(35,280)	(92,186)	50,490	-	(76,976)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(8,908)	(54,128)	(85,327)	-	(148,363)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(880,146)	(244,416)	(85,314)	(33,860)	(1,243,736)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,054,923)	-	(1,054,923)
Вплив інших змін	-	-	-	(9,405)	(9,405)
31 грудня 2024 року	3,428,297	985,237	1,073,480	140,207	5,627,221

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси юридичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	637,742	706,996	4,873,888	136,184	6,354,810
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	874,688	493,972	64,198	-	1,432,858
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(14,723)	(9,888)	7,449	-	(17,162)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	9,040	(35,732)	65,494	-	38,802
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(287)	(5,507)	(165,330)	-	(171,124)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(434,299)	(514,010)	(1,096,669)	(26,308)	(2,071,286)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(2,004,731)	(109,876)	(2,114,607)
Корекція процентних доходів	-	-	105,908	-	105,908
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	-	-	-	-	-
31 грудня 2025 року	1,072,161	635,831	1,850,207	-	3,558,199
Кредити та аванси юридичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	412,610	1,267,728	5,859,068	81,878	7,621,284
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	556,454	444,408	40,087	-	1,040,949
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	38,150	(78,375)	16,302	-	(23,923)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(1,904)	3,783	64,863	-	66,742
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(650)	(41,859)	(39,822)	-	(82,331)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(301,621)	(767,688)	(134,096)	-	(1,203,405)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,178,019)	-	(1,178,019)
Корекція процентних доходів	-	-	240,011	-	240,011
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	(65,297)	(121,001)	5,494	54,306	(126,498)
31 грудня 2024 року	637,742	706,996	4,873,888	136,184	6,354,810

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2024 року	134,495	271,171	943,730	99,353	1,448,749
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	218,371	249,640	137,699	-	605,710
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	6,505	137,200	34,760	-	178,465
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(21,354)	(22,565)	30,095	-	(13,824)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(1,527)	(13,008)	(140,555)	-	(155,090)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(56,334)	(80,863)	(81,653)	(8,451)	(227,301)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(370,791)	(8,790)	(379,581)
Корекція процентних доходів	-	-	104,808	-	104,808
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	-	-	-	(6,530)	(6,530)
31 грудня 2025 року	280,156	541,575	658,093	75,582	1,555,406

Кредити та аванси фізичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	68,686	292,692	1,941,394	137,571	2,440,343
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	84,493	84,485	97,696	-	266,674
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	8,803	23,182	8,401	-	40,386
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(354)	(16,828)	43,942	-	26,760
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	57	(24,015)	(263,910)	-	(287,868)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(27,190)	(88,345)	(45,545)	(28,869)	(189,949)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,054,923)	-	(1,054,923)
Корекція процентних доходів	-	-	216,675	-	216,675
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	-	-	-	(9,349)	(9,349)
31 грудня 2024 року	134,495	271,171	943,730	99,353	1,448,749

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	281,042	2,776	81,231	365,049
Нові інші активи	435,473	71	850	436,394
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(14,755)	74	428	(14,253)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(39)	(21)	625	565
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(107)	(598)	1,077	372
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(248,157)	(2,016)	(1,416)	(251,589)
Списано та продано інших активів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(435)	(435)
Вплив інших змін	-	-	(4,294)	(4,294)
31 грудня 2025 року	453,457	286	78,066	531,809

Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	229,179	324	76,499	306,002
Нові інші активи	104,393	2,738	2,395	109,526
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	63,148	(17)	409	63,540
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(5)	1	360	356
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(142)	(204)	834	488
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(115,531)	(66)	(1,038)	(116,635)
Списано та продано інших активів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(3,538)	(3,538)
Вплив інших змін	-	-	5,310	5,310
31 грудня 2024 року	281,042	2,776	81,231	365,049

Інші фінансові активи – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	8,369	670	81,232	90,271
Нові інші активи	5,656	19	850	6,525
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	2,305	21	428	2,754
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(8)	(3)	625	614
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(46)	(144)	1,077	887
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(6,510)	(487)	(1,416)	(8,413)
Списано та продано інших активів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(435)	(435)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	(39,322)	(39,322)
31 грудня 2025 року	9,766	76	43,039	52,881

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Інші фінансові активи – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	10,770	88	76,499	87,357
Нові інші активи	1,658	661	2,396	4,715
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(638)	(5)	409	(234)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(2)	-	360	358
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(68)	(56)	834	710
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3,351)	(18)	(1,038)	(4,407)
Списано та продано інших активів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(3,538)	(3,538)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	5,310	5,310
31 грудня 2024 року	8,369	670	81,232	90,271
Фінансові гарантії – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього	
31 грудня 2024 року	3,800,251	92,071	3,892,322	
Нові гарантії	1,569,775	166,295	1,736,070	
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	370,616	7,308	377,924	
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-5,925	349	-5,576	
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(961,628)	(47,632)	(1,009,260)	
31 грудня 2025 року	4,773,089	218,391	4,991,480	
Фінансові гарантії – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього	
31 грудня 2023 року	2,904,022	258,845	3,162,867	
Нові гарантії	969,693	87,239	1,056,932	
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	493,780	(130,856)	362,924	
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	166,499	189	166,688	
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(733,743)	(123,346)	(857,089)	
31 грудня 2024 року	3,800,251	92,071	3,892,322	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Фінансові гарантії – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	42,155	5,315	47,470
Нові гарантії	22,234	10,809	33,043
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	13,948	475	14,423
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(66)	346	280
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(10,667)	(2,750)	(13,417)
31 грудня 2025 року	67,604	14,195	81,799

Фінансові гарантії – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	59,069	30,939	90,008
Нові гарантії	10,757	5,036	15,793
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(14,593)	(15,641)	(30,234)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,847	(276)	1,571
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(14,925)	(14,743)	(29,668)
31 грудня 2024 року	42,155	5,315	47,470

Імпортні акредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	118,602	151,120	269,722
Нові акредитиви	209,210	-	-
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(118,602)	(151,120)	-
31 грудня 2025 року	209,210	-	209,210

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Імпортні кредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 2		Всього
	Етап 1 12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	
31 грудня 2023 року	67,533	154,782	222,315
Нові акредитиви	118,602	151,120	269,722
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(67,533)	(154,782)	(222,315)
31 грудня 2024 року	118,602	151,120	269,722

Імпортні кредитиви – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 2		Всього
	Етап 1 12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	
31 грудня 2024 року	1,316	8,724	10,040
Нові акредитиви	2,963	-	2,963
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,316)	(8,724)	(10,040)
31 грудня 2025 року	2,963	-	2,963

Імпортні кредитиви – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 2		Всього
	Етап 1 12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	
31 грудня 2023 року	1,373	18,501	19,874
Нові акредитиви	1,317	8,724	10,041
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,374)	(18,501)	(19,875)
31 грудня 2024 року	1,316	8,724	10,040

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Авалі – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	97,464	-	97,464
Нові авалі	2,578	1,288	3,866
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(97,464)	-	(97,464)
31 грудня 2025 року	2,578	1,288	3,866

Авалі – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	12,662	-	12,662
Нові авалі	97,464	-	97,464
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(12,662)	-	(12,662)
31 грудня 2024 року	97,464	-	97,464

Авалі – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	2,162	-	2,162
Нові авалі	73	167	240
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2,162)	-	(2,162)
31 грудня 2025 року	73	167	240

Авалі – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	258	-	258
Нові авалі	2,162	-	2,162
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(258)	-	(258)
31 грудня 2024 року	2,162	-	2,162

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Зобов'язання із надання кредитів – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	8,504,721	399,962	9,218	8,913,901
Нові невикористані кредитні лінії	4,458,055	211,229	1,801	4,671,085
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	1,870,792	418,016	3,355	2,292,163
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(720,113)	(3,030)	1,325	(721,818)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(5,020)	(1,462)	815	(5,667)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,727,843)	(73,205)	(3,668)	(1,804,716)
31 грудня 2025 року	12,380,592	951,510	12,846	13,344,948
Зобов'язання із надання кредитів – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	5,735,617	383,465	8,775	6,127,857
Нові невикористані кредитні лінії	2,157,553	38,187	2,273	2,198,013
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	2,356,651	61,294	1,004	2,418,949
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	65,258	30,148	(18)	95,388
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(2,031)	(270)	1,007	(1,294)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,808,327)	(112,862)	(3,823)	(1,925,012)
31 грудня 2024 року	8,504,721	399,962	9,218	8,913,901
Зобов'язання із надання кредитів – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2024 року	138,142	47,476	4,563	190,181
Нові невикористані кредитні лінії	78,677	21,729	810	101,216
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	37,486	43,881	1,166	82,533
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(11,441)	(2,804)	531	(13,714)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(84)	(405)	392	(97)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(28,045)	(9,478)	(2,038)	(39,561)
31 грудня 2025 року	214,735	100,399	5,424	320,558

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Зобов'язання із надання кредитів – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	86,044	44,309	4,307	134,660
Нові невикористані кредитні лінії	35,168	4,605	1,115	40,888
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	42,651	8,397	348	51,396
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,297	3,896	225	5,418
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(13)	(331)	460	116
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(27,005)	(13,400)	(1,892)	(42,297)
31 грудня 2024 року	138,142	47,476	4,563	190,181

Модифіковані та реструктуризовані фінансові активи

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікацій за фінансовими активами за амортизованою собівартістю за 2025 та 2024 роки:

	2025	2024
Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації (ECL до кінця строку дії)	689,021	1,306,505
Чистий збиток від модифікацій фінансових активів	(19,938)	(15,456)
Валова балансова вартість модифікованих фінансових активів на кінець звітного періоду, які були переведені до 12-місячного ECL	442,672	163,531

25. Політика управління ризиками (продовження)

Географічний ризик.

Сутність ризику. Географічний ризик - ризик неплатежу або невиконання первинних контрактних зобов'язань через той факт, що держава або інший учасник ринку через економічні причини або інші соціальні події не може, або не хоче виконати платіжні зобов'язання на користь іноземних резидентів. Таким чином, відкритість до географічного ризику у всіх випадках пов'язана з прийняттям на себе Банком та учасниками ІБГ ОТП ризику іноземного походження.

Мета управління ризиком. Метою управління географічним ризиком є формування портфеля активів банку, які зможуть забезпечити прийнятну прибутковість при достатньому рівні диверсифікації в розрізі країн та з обмеженням концентрації та розміру портфеля щодо найбільш волатильних сегментів портфеля.

Політика управління ризиком. Управління географічними ризиками є дворівневим: на рівні міжнародної ОТП Групи та на рівні ІБГ ОТП. ОТП Група визначає розмір ризик апетиту, в той час як менеджмент Банку та інших учасників ІБГ ОТП відповідають за функціонування процесу ідентифікації, виявлення, вимірювання, контролю та звітування щодо географічного ризику, а також за дотримання вимог НБУ щодо управління цим ризиком.

Найвищим колегіальним органом ІБГ ОТП, що здійснює управління ризиком країни, є Кредитний комітет Банку, який створений згідно рішення Наглядової ради Банку.

Процес управління географічним ризиком включає в себе ідентифікацію, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування. Ідентифікація географічного ризику відбувається на етапі впровадження нових продуктів.

Вимірювання ризику передбачає визначення географічної приналежності контрагентів ІБГ ОТП, з якими проводяться операції та визначення загального обсягу експозиції в розрізі окремої країни чи регіону. Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно з критерієм їх реєстрації. Згідно з корпоративною кредитною політикою Банку та ІБГ ОТП, цільовими клієнтами є юридичні особи-резиденти України. Нерезиденти можуть бути профінансовані у виключних випадках, якщо вони належать до заможних українських груп споріднених компаній. Ризик країни виникає переважно за операціями з розміщення фінансових ресурсів на міжбанківському ринку інших країн та/або на ринках капіталів інших країн для проведення розрахункових операцій клієнтів ІБГ ОТП та в рамках управління ліквідною позицією Банку та інших учасників ІБГ ОТП. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Моніторинг та контроль за географічним ризиком передбачає співставлення результатів вимірювання ризику з встановленими лімітами на рівні окремих країн чи регіонів. Оцінка та управління ризиком на рівні країн здійснюється у відповідності з Положенням про управління ризиком країн. Цей документ розроблений співробітниками Банку у відповідності з процедурою Материнського Банку.

Звітування щодо географічного ризику відбувається на щомісячній основі Правлінню Банку та відповідному підрозділу Материнського Банку, щоквартально – Наглядовій Раді.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2025 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	8,158,573	-	-	8,158,573
Кредити та аванси банкам	669,850	24	10,386,416	11,056,290
Кредити та аванси клієнтам	54,084,529	-	-	54,084,529
Інвестиції в цінні папери				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17,943,141	-	-	17,943,141
Інвестиції за амортизованою собівартістю	37,505,692	-	13,797,446	51,303,138
Похідні фінансові активи	36,500	-	-	36,500
Інші фінансові активи	372,211	191	106,526	478,928
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	118,770,496	215	24,290,388	143,061,099
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	2	401	403
Кошти клієнтів	104,337,406	1,284,542	1,194,976	106,816,924
Похідні фінансові зобов'язання	386	-	-	386
Інші залучені кошти	(4,252,646)	-	13,486,948	9,234,302
Інші фінансові зобов'язання				
Орендні зобов'язання	433,386	-	-	433,386
Інші фінансові зобов'язання	1,451,951	-	46,982	1,498,933
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	101,970,483	1,284,544	14,729,307	117,984,334
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	16,800,013	(1,284,329)	9,561,081	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2024 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,788,504	-	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	80,399	-	10,721,809	10,802,208
Кредити та аванси клієнтам	42,398,208	-	-	42,398,208
Інвестиції в цінні папери				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14,526,603	-	2,047,678	16,574,281
Інвестиції за амортизованою собівартістю	32,944,695	-	12,855,118	45,799,813
Похідні фінансові активи	3,089	-	7,914	11,003
Інші фінансові активи	274,463	182	133	274,778
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ				
	98,015,961	182	25,632,652	123,648,795
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	2	440	442
Кошти клієнтів	87,290,763	1,325,442	1,387,745	90,003,950
Похідні фінансові зобов'язання	951	-	382	1,333
Інші залучені кошти	46	-	10,457,983	10,458,029
Інші фінансові зобов'язання				
Орендні зобов'язання	427,217	-	-	427,217
Інші фінансові зобов'язання	838,952	-	289	839,241
Субординований борг	-	-	948,616	948,616
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ				
	88,557,929	1,325,444	12,795,455	102,678,828
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ				
	9,458,032	(1,325,262)	12,837,197	

25. Політика управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності

Сутність ризику. Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банківської групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Мета управління ризиком. Метою управління ризиком ліквідності є:

- а) безперебійне забезпечення достатнього обсягу коштів за мінімальних витрат (в тому числі і внаслідок втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності) для забезпечення виконання поточних зобов'язань ІБГ ОТП перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами;
- б) забезпечення дотримання нормативних вимог НБУ щодо ліквідності Банківської групи;
- в) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Банківської групи;
- г) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності – різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

Політика управління ризиком ліквідності. Процес управління ліквідністю на рівні ОТП Групи є частково централізованим: управління ліквідністю в національній валюті є децентралізованим та повністю покладається на Правління Банку, в той час як управління ліквідністю в іноземній валюті є повністю централізованим і здійснюється на рівні ОТП Групи.

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

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

Комітет з управління активами та пасивами Банку як відповідальної особи ІБГ ОТП здійснює оптимізацію управління ліквідністю всередині Банківської групи, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності згідно зі стратегією управління ліквідністю Материнського Банку та затверджує її як складову політики з управління активами та пасивами.

Будь які рішення щодо управління ліквідністю на рівні ІБГ ОТП також підлягають затвердженню Комітетом з управління активами та пасивами Материнського Банку.

25. Політика управління ризиками (продовження)

Методи. Ідентифікація достатності ліквідності Банківської групи здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

- структури активів Банківської групи та їх розподілу за ступенем ліквідності (при цьому, особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів);
- обсягу, структури та рівня диверсифікації пасивів (передусім, аналізуються питома вага зобов'язань у пасивах Банківської групи, частка строкових коштів та коштів до запитання, коштів фізичних та юридичних осіб, а також інших банків, стабільність залучених коштів та ступінь залежності від дорогих чи нестабільних джерел фінансування);
- концентрації активів і пасивів (за контрагентами, за інструментами, за термінами погашення);
- розподілу грошових потоків у часі для кожного виду активів та зобов'язань у розрізі валют;
- впливу різних стрес-сценаріїв на ліквідну позицію та дотримання нормативів НБУ.

В національній валюті ІБГ ОТП утримує ліквідні активи у обсязі, достатньому для виконання протягом наступних 3-х 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 ІБГ ОТП утримує запас ліквідних активів у обсязі, достатньому для виконання протягом наступного місяця усіх зобов'язань, що не будуть поновлені, а також покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності. Банк покладається на підтримку Материнського Банку у випадку відтоку клієнтських коштів, деномінованих у іноземних валютах.

Управління ризиком ліквідності відбувається на 3 часових горизонтах. Оперативний рівень передбачає управління ліквідністю протягом операційного дня з метою забезпечення достатнього рівня ліквідних активів станом на початок та кінець операційного дня, з огляду на платіжний календар, а також включає контроль виконання та проходження платежів протягом операційного дня задля виявлення суттєвих незапланованих відхилень від прогнозованих сум відтоків та надходжень для прийняття оперативних рішень щодо необхідності поповнення розміру ліквідних коштів.

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

Внутрішні показники базуються на спільній основі з нормативом LCR, а саме наявності високоліквідних активів для забезпечення виконання міжбанківських зобов'язань, що добігають кінця та не будуть поновлені, покриття потреб у коштах при настанні стресової ситуації та значному відтоку фінансування з банку, фінансування короткострокових потреб на основі 3-місячних прогнозів потреб бізнес ліній щодо обсягів зростання портфелю фінансових активів за умови звичайного перебігу ділової активності.

Управління короткостроковою ліквідністю за допомогою внутрішніх лімітів ліквідності дозволяє підрозділам з управління ризиками ІБГ ОТП та Комітетам з управління активами та пасивами (Банку та ОТП Лізинг) приймати виважені рішення щодо розміру портфеля високоліквідних

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

активів, його структури та термінів розміщення коштів у фінансові активи, а також визначати процентну політику щодо фінансових активів та зобов'язань.

Управління ліквідністю завершується на рівні управління середньо- та довгостроковою ліквідністю. Щорічно Комітет з управління активами та пасивами Банку затверджує Програму фінансування ІБГ ОТП, у якому визначає пріоритети кредитно-інвестиційної стратегії та способи її фінансування. Окрім того, регулярно проводиться аналіз фінансових ринків та ринкової позиції ІБГ ОТП, а також здійснюється моніторинг індикаторів раннього реагування щодо настання кризи ліквідності та індикаторів необхідності запровадження Плану відновлення діяльності щодо кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи, в тому числі Плану фінансування в кризових ситуаціях.

Щоквартально Банк здійснює стрес-тестування ризику ліквідності з метою виявлення причин змін ліквідної ситуації, підготовки до стресової ситуації та тестування встановленого ризик-апетиту. При цьому розглядаються щонайменше три сценарії розвитку подій:

- криза ліквідності, специфічна для Банку;
- загальноринкова криза ліквідності;
- поєднання специфічної та загальноринкової криз.

Результати стрес-тестування з висновками щодо покращення системи управління ризиком ліквідності подають на розгляд Комітету з управління активами та пасивами, Правління Банку та Наглядової ради щоквартально.

На випадок кризи ліквідності План відновлення діяльності щодо кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу ІБГ ОТП, задіяного в процесі антикризового управління.

Ризик ліквідності контролюється шляхом встановлення лімітів на обсяг операційної ліквідності, чи короткострокових розривів між строками погашення активів та пасивів. Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідної відкритої позиції та встановленого обмеження на неї. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни існуючої системи лімітів.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику ліквідності на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено в консолідованому звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2025 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	8,158,573	-	-	-	-	8,158,573
Кредити та аванси банкам	11,056,290	-	-	-	-	11,056,290
Кредити та аванси клієнтам	11,390,203	11,407,649	16,959,284	13,785,684	541,709	54,084,529
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	234,871	699,997	2,821,326	14,186,947	-	17,943,141
Інвестиції за амортизованою собівартістю	42,731,956	6,066,225	2,504,957	-	-	51,303,138
Інші фінансові активи	443,900	11,682	9,065	14,201	80	478,928
Всього непохідних фінансових активів	74,015,793	18,185,553	22,294,632	27,986,832	541,789	143,024,599
Похідні фінансові активи	21,512	14,988	-	-	-	36,500
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	74,037,305	18,200,541	22,294,632	27,986,832	541,789	143,061,099
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	403	-	-	-	-	403
Кошти клієнтів	97,212,410	6,378,472	3,114,271	111,771	-	106,816,924
Інші залучені кошти	9,075,065	159,200	5	28	4	9,234,302
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	27,053	18,919	97,778	246,425	43,211	433,386
Інші фінансові зобов'язання	956,562	63,808	287,138	191,425	-	1,498,933
Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):						
Видані фінансові гарантії та інші кредитні зобов'язання	5,752,457	-	-	-	-	5,752,457
Зобов'язання із надання кредитів	13,024,390	-	-	-	-	13,024,390
Всього непохідних фінансових зобов'язань	126,048,340	6,620,399	3,499,192	549,649	43,215	136,760,795
Похідні фінансові зобов'язання	386	-	-	-	-	386
Сума за контрактом до сплати	1,162,330	-	-	-	-	1,162,330
Сума за контрактом до отримання	(1,161,944)	-	-	-	-	(1,161,944)
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	126,048,726	6,620,399	3,499,192	549,649	43,215	136,761,181
Розрив ліквідності	(52,011,421)	11,580,142	18,795,440	27,437,183	498,574	
Кумулятивний розрив ліквідності	(52,011,421)	(40,431,279)	(21,635,839)	5,801,344	6,299,918	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2024 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,788,504	-	-	-	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	10,802,208	-	-	-	-	10,802,208
Кредити та аванси клієнтам	9,796,271	8,411,326	13,711,775	10,157,693	321,143	42,398,208
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	44,784	807,221	6,734,738	8,987,538	-	16,574,281
Інвестиції за амортизованою собівартістю	41,185,042	-	4,614,771	-	-	45,799,813
Інші фінансові активи	272,847	54	126	807	944	274,778
Всього непохідних фінансових активів	69,889,656	9,218,601	25,061,410	19,146,038	322,087	123,637,792
Похідні фінансові активи	11,003	-	-	-	-	11,003
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	69,900,659	9,218,601	25,061,410	19,146,038	322,087	123,648,795
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	442	-	-	-	-	442
Кошти клієнтів	82,185,011	4,656,391	3,098,096	64,452	-	90,003,950
Інші залучені кошти	10,414,656	43,329	5	28	11	10,458,029
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	26,901	17,008	86,625	208,038	88,645	427,217
Інші фінансові зобов'язання	839,241	-	-	-	-	839,241
Субординований борг	-	-	948,616	-	-	948,616
Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):						
Видані фінансові гарантії та інші кредитні зобов'язання	4,444,190	-	-	-	-	4,444,190
Зобов'язання із надання кредитів	8,723,720	-	-	-	-	8,723,720
Всього непохідних фінансових зобов'язань	106,634,161	4,716,728	4,133,342	272,518	88,656	115,845,405
Похідні фінансові зобов'язання	1,333	-	-	-	-	1,333
Сума за контрактом до сплати	2,074,908	-	-	-	-	2,074,908
Сума за контрактом до отримання	(2,073,575)	-	-	-	-	(2,073,575)
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	106,635,494	4,716,728	4,133,342	272,518	88,656	115,846,738
Розрив ліквідності	(36,734,835)	4,501,873	20,928,068	18,873,520	233,431	
Кумулятивний розрив ліквідності	(36,734,835)	(32,232,962)	(11,304,894)	7,568,626	7,802,057	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Банківська група належним чином управляє розривом ліквідності, який виник станом на 31 грудня 2025 та 2024 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

Кошти клієнтів Банку на поточних та ощадних рахунках відповідно до контрактних умов можуть бути повернуті клієнту за першим запитом. У цій консолідованій фінансовій звітності Банківської групи у розкриттях вище такі кошти відображено як кошти на вимогу, що передбачає що дані кошти будуть вилучені клієнтом протягом наступного робочого дня зі звітної дати.

Водночас, фактична статистика, що є у наявності у Банку свідчить про те, що не всі кошти на вимогу вилучаються з Банку на наступний робочий день і значна їх частина залишається на відповідних рахунках на наступний день чи протягом більш тривалого періоду. Іншими словами, частина коштів є умовно-стабільними протягом певного часу (тобто такими, що стабільно зберігаються на рахунку протягом вказаного часу).

Урахування даної поведінкової особливості у вигляді оцінки показника умовно-стабільних залишків є важливим для ефективного процесу управління ризиками та як наслідок ефективного та стабільного функціонування Банку та Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2025 року умовно-стабільна частина поточних рахунків клієнтів складає 76,457,707 тисяч гривень (2024: 62,834,244 тисячі гривень).

Таким чином, станом на 31 грудня 2025 року перевищення короткострокових активів Банківської групи над короткостроковими зобов'язаннями Банківської групи, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 54,821,868 тисяч гривень (2024: 51,529,350 тисяч гривень).

Вплив застосування поведінкового принципу наведено в таблиці нижче.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2025 року Всього
Розрив ліквідності	(52,011,421)	11,580,142	18,795,440	27,437,183	498,574	
Кумулятивний розрив ліквідності	(52,011,421)	(40,431,279)	(21,635,839)	5,801,344	6,299,918	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	76,457,707	-	-	(76,457,707)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	20,754,703	6,378,472	3,114,271	76,569,478	-	106,816,924
Розрив ліквідності скорегований	24,446,286	11,580,142	18,795,440	(49,020,524)	498,574	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	24,446,286	36,026,428	54,821,868	5,801,344	6,299,918	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2024 року Всього
Розрив ліквідності	(36,734,835)	4,501,873	20,928,068	18,873,520	233,431	
Кумулятивний розрив ліквідності	(36,734,835)	(32,232,962)	(11,304,894)	7,568,626	7,802,057	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	62,834,244	-	-	(62,834,244)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	19,350,767	4,656,391	3,098,096	62,898,696	-	90,003,950
Розрив ліквідності скорегований	26,099,409	4,501,873	20,928,068	(43,960,724)	233,431	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	26,099,409	30,601,282	51,529,350	7,568,626	7,802,057	

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7. Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки представлена нижче інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, що включають загальну суму майбутніх недисконтованих платежів за договорами (включаючи виплату процентів).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2025 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	403	-	-	-	-	403
Кошти клієнтів	97,250,882	6,484,273	3,176,813	116,294	-	107,028,262
Інші залучені кошти	10,273,287	3,224,461	9	36	16	13,497,809
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	27,954	22,146	137,306	332,717	44,372	564,495
Інші фінансові зобов'язання	1,932,319	-	-	-	-	1,932,319
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	5,752,457	-	-	-	-	5,752,457
Зобов'язання із надання кредитів	13,024,390	-	-	-	-	13,024,390
Непохідні фінансові зобов'язання	128,261,692	9,730,880	3,314,128	449,047	44,388	141,800,135
Фінансові зобов'язання за строками погашення						
Форвардні контракти, чиста сума	386	-	-	-	-	386
Сума за контрактом до сплати	1,162,330	-	-	-	-	1,162,330
Сума за контрактом до отримання	(1,161,944)	-	-	-	-	(1,161,944)
Похідні фінансові зобов'язання	386	-	-	-	-	386
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	128,262,078	9,730,880	3,314,128	449,047	44,388	141,800,521

Для цілей підготовки розкриття Банківською групою враховано базову контрактну умову, а саме – можливість дострокового припинення депозитної угоди. Обсяг депозитних угод, що можуть бути достроково розірвані за вимогою клієнта представлено у відповідній корзині «до 1 місяця», і відповідно відкориговано (зменшено) нараховані відсотки за даними угодами на суму 2,135 тисяч гривень та 3,309 тисяч гривень станом на 31 грудня 2025 та 2024 років, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2024 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	442	-	-	-	-	442
Кошти клієнтів	82,213,420	4,732,463	3,157,832	68,772	-	90,172,487
Інші залучені кошти	10,425,453	43,330	10	42	12	10,468,847
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	25,592	20,594	128,040	319,051	101,532	594,809
Інші фінансові зобов'язання	1,266,458	-	-	-	-	1,266,458
Субординований борг	-	-	-	966,582	-	966,582
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	4,444,190	-	-	-	-	4,444,190
Зобов'язання із надання кредитів	8,723,720	-	-	-	-	8,723,720
Непохідні фінансові зобов'язання						
	107,099,275	4,796,387	3,285,882	1,354,447	101,544	116,637,535
Похідні фінансові зобов'язання						
Форвардні контракти, чиста сума	1,333	-	-	-	-	1,333
Сума за контрактом до сплати	2,074,908	-	-	-	-	2,074,908
Сума за контрактом до отримання	(2,073,575)	-	-	-	-	(2,073,575)
Похідні фінансові зобов'язання						
	1,333	-	-	-	-	1,333
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ						
	107,100,608	4,796,387	3,285,882	1,354,447	101,544	116,638,868

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик

Сутність ризику. Ринковий (ціновий) ризик визначається як ймовірність виникнення збитків, або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок несприятливих змін ринкових індикаторів, таких як курси іноземних валют, процентні ставки, ринкові ціни фінансових інструментів, що перебувають у власності Банку чи інших учасників ІБГ ОТП.

Мета управління ризиком. Метою управління ринковим ризиком є створення умов щодо можливості отримання прибутку від коливань ринкових індикаторів за одночасного виконання регулятивних вимог та обмеження надмірних потенційних збитків, що загрожуватимуть прибутковості Банку та іншим учасникам Банківської групи та їх стабільному функціонуванню.

Політика управління ризиком. Управління ринковими ризиками є дворівневим: на рівні міжнародної ОТП Групи та ІБГ ОТП. Материнський банк визначає розмір ризик апетиту, ліміти ризику та підходи до оцінки ризику, в той час як менеджмент Банку та інших учасників ІБГ ОТП відповідають за функціонування процесу ідентифікації, виявлення, вимірювання, контролю та звітування щодо ринкового ризику, а також за дотримання вимог НБУ щодо управління цим ризиком.

Правління Банку, як відповідальної особи ІБГ ОТП, з огляду на незначну питому вагу деяких компаній-учасників ІБГ ОТП у сукупних активах, організувало систему управління ризиками в Банківській групі без урахування: ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ», Відкритий Пенсійний Фонд «ОТП ПЕНСІЯ» та Недержавний Пенсійний Фонд «Відкритий Пенсійний Фонд «ФРІФЛАЙТ».

Система ризик-менеджменту ринковим ризиком не передбачає виділення окремих підходів до управління ризиком та ризик-апетиту для компаній Банківської групи. Менеджмент Банківської групи акцентує свою увагу на управлінні ринковими ризиками, що притаманні діяльності Банку. Окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Банку та Лізингу, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів. Виходячи з незначних обсягів інвестицій у цінні папери з нефіксованим прибутком та основні засоби, менеджмент визначає суттєвими та зосереджується на управлінні передусім процентним та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

Декларації схильності до ризиків Банківської групи «ОТП Група» визначає для Банку ризик-апетит до процентного та валютного ризику, а також, ризик-апетит до валютного ризику для ОТП Лізинг. Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління ринковим ризиком, є Комітет з управління активами та пасивами Банку, який створений згідно рішення Наглядової ради Банку. Найвищим колегіальним органом Лізингу, що здійснює управління ринковим ризиком, є Комітет з управління активами та пасивами Лізингу, який створений згідно рішення Наглядової ради Лізингу. Комітет з управління активами і пасивами визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням єдиних стандартів управління ризиками ОТП Групи та затверджує її у вигляді політик з управління відсотковим та валютним ризиком, що є складовими частинами

25. Політика управління ризиками (продовження)

Політики з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками.

Суть управління ризиком полягає у визначенні рівня толерантності до відповідного ризику, тобто суми максимально допустимих втрат від коливань ринкових індикаторів, та встановленні і контролі лімітів на величину відповідних відкритих позицій, що наражають Банк на ризик.

Реалізація обраної стратегії управління ринковими ризиками передбачає управління відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках.

Процеси управління ризиками. Внутрішні процеси управління ринковим ризиком покривають весь цикл ризик менеджменту та включають: ідентифікацію ризику, вимірювання величини ризику, управління ризиком, моніторинг та контроль за дотриманням лімітів на величину ризику, періодичний перегляд та оцінка ефективності підходів, тактик та стратегій управління ризиком.

Процентний ризик. Процентним ризиком є ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок.

Головною метою управління процентним ризиком є обмеження негативного впливу змін відсоткових ставок на розмір чистого процентного доходу та економічну вартість капіталу Банківської групи шляхом координованого управління структурою процентних активів та пасивів та встановлення обмежень на розмір мінімальних/максимальних відсоткових ставок за процентними активами/пасивами. Відповідні Політики з управління ризиками містять основні підходи до управління та контролю процентного ризику у Банківській групі.

Банківська група проводить ідентифікацію джерел процентного ризику шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Аналіз процентних розривів за строками до погашення (для активів та зобов'язань з фіксованими відсотковими ставками) або найближчої дати перегляду відсоткової ставки (для активів та зобов'язань з плаваючими відсотковими ставками, чи ставками, що періодично переглядаються) є зручною мірою для визначення позицій, що наражають Банківську групу на процентний ризик.

Банківська група здійснює кількісну оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок та оцінює зміну економічної вартості капіталу в результаті зміни відсоткових ставок за визначеним переліком сценаріїв. Оцінка здійснюється за всіма балансовими та позабалансовими позиціями Банківської групи для інструментів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Декларацією схильності до ризиків Банківської групи на 2025 рік, з метою контролю величини процентного ризику, для учасників Банківської групи ОТП Банк і ОТП Лізинг визначено обмеження у вигляді максимального рівня зміни економічної вартості капіталу та падіння чистого процентного доходу, визначених при проведенні кількісної оцінки процентного ризику за встановленими сценаріями зміни процентних ставок.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Управління процентним ризиком Банківської групи централізоване на рівні Комітету з управління активами та пасивами та носить середньо- та довгостроковий характер поступової зміни структури балансу щодо вразливості банку до процентного ризику. Банк пом'якшує процентний ризик за рахунок:

- купівлі/продажу фінансових інструментів, в тому числі похідних, з метою хеджування;
- розробки нових продуктів для клієнтів з певними параметрами переоцінки;
- зміни строків інвестицій в боргові цінні папери органів державної влади, в залежності від очікуваного напрямку змін ринкових відсоткових ставок.

Банківська група обирає метод мінімізації процентного ризику в залежності від наявних ринкових опцій та вимог банківського регулювання в Україні.

Моніторинг середньозважених номінальних процентних ставок за фінансовими інструментами, станом на 31 грудня 2025 та 2024 років представлений таким чином:

	31 грудня 2025 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Кредити та аванси банкам	16.46	3.04	0.68	0.17	фіксована/плаваюча
Кредити та аванси клієнтам	16.52	4.14	1.65	4.86	фіксована/ плаваюча
Інвестиції в цінні папери					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16.66	4.13	-	-	фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	18.92	3.72	1.96	-	фіксована
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	фіксована
Інші залучені кошти	3.33	0.92	1.12	-	фіксована/ плаваюча
Кошти клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	7.34	0.09	0.01	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	10.66	0.54	0.13	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	15.34	16.32	14.51	-	фіксована
Субординований борг	-	-	-	-	фіксована

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

	31 грудня 2024 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Кредити та аванси банкам	4.80	3.63	1.48	0.23	фіксована/плаваюча
Кредити та аванси клієнтам	15.99	3.67	1.21	4.51	фіксована/ плаваюча
Інвестиції в цінні папери					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17.32	4.65	-	-	фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	13.62	4.42	2.73	-	фіксована
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	фіксована
Інші залучені кошти	4.79	1.77	1.32	-	фіксована/ плаваюча
Кошти клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.93	-	-	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	9.37	0.82	0.49	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	16.19	17.30	-	-	фіксована
Субординований борг	-	5.00	-	-	фіксована

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

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

	Станом на 31 грудня 2025 року				
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
Вплив на процентний дохід					
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	78,475,167	15,745,477	20,517,671	19,049,246	133,787,561
у т.ч.: з фіксованою ставкою	54,121,156	14,513,644	15,529,122	19,049,246	103,213,168
з плаваючою ставкою	24,354,011	1,231,833	4,988,549	-	30,574,393
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	104,098,985	9,240,489	3,271,377	412,808	117,023,659
у т.ч.: з фіксованою ставкою	92,921,491	6,379,628	3,228,049	412,808	102,941,976
з плаваючою ставкою	11,177,494	2,860,861	43,328	-	14,081,683
Невідповідність	(25,623,818)	6,504,988	17,246,294	18,636,438	16,763,902
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(38,800,335)	8,134,016	12,301,073	18,636,438	271,192
з плаваючою ставкою	13,176,517	(1,629,028)	4,945,221	-	16,492,710
Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:					
+100 б.п.	(245,356)	54,090	64,497	-	(126,769)
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(371,526)	67,635	46,003	-	(257,888)
з плаваючою ставкою	126,170	(13,545)	18,494	-	131,119
-100 б.п.	245,356	(54,090)	(64,497)	-	126,769
у т.ч.: з фіксованою ставкою	371,526	(67,635)	(46,003)	-	257,888
з плаваючою ставкою	(126,170)	13,545	(18,494)	-	(131,119)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості зміни справедливої вартості інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та які входять до ієрархії вхідних даних для оцінки справедливої вартості за рівнем 2 від зміни ставок дисконтування, що використовуються для оцінки їх справедливої вартості.

	Станом на 31 грудня 2024 року				
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
Вплив на процентний дохід					
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	71,779,963	7,004,904	22,880,646	12,443,116	114,108,629
у т.ч.: з фіксованою ставкою	49,342,262	6,358,101	19,769,097	12,443,116	87,912,576
з плаваючою ставкою	22,437,701	646,803	3,111,549	-	26,196,053
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	88,147,933	9,041,922	4,239,190	377,522	101,806,567
у т.ч.: з фіксованою ставкою	76,998,485	4,668,337	4,152,616	377,522	86,196,960
з плаваючою ставкою	11,149,448	4,373,585	86,574	-	15,609,607
Невідповідність	(16,367,970)	(2,037,018)	18,641,456	12,065,594	12,302,062
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(27,656,223)	1,689,764	15,616,481	12,065,594	1,715,616
з плаваючою ставкою	11,288,253	(3,726,782)	3,024,975	-	10,586,446
Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:					
+100 б.п.	(156,729)	(16,937)	69,714	-	(103,952)
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(264,818)	14,051	58,401	-	(192,366)
з плаваючою ставкою	108,089	(30,988)	11,313	-	88,414
-100 б.п.	156,729	16,937	(69,714)	-	103,952
у т.ч.: з фіксованою ставкою	264,818	(14,051)	(58,401)	-	192,366
з плаваючою ставкою	(108,089)	30,988	(11,313)	-	(88,414)

Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1
Зміна справедливої вартості інвестиції, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(290,893)	297,863	(217,341)	222,097
Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал	(290,893)	297,863	(217,341)	222,097

25. Політика управління ризиками (продовження)

Валютний ризик.

Сутність ризику. Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції.

Мета управління ризиком. Метою управління валютним ризиком є створення умов щодо можливості отримання прибутку від коливань курсів іноземних валют за одночасного виконання регулятивних вимог та обмеження надмірних потенційних збитків, що загрожуватимуть прибутковості Банківської групи і її стабільному функціонуванню.

Політика управління ризиком. Процес управління валютним ризиком включає в себе ідентифікацію, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування.

Ідентифікація валютного ризику відбувається на етапі впровадження нових продуктів.

Вимірювання валютного ризику включає в себе розрахунок історичного VaR (Value-at-risk), ES (expected shortfall) та фактичного прибутку/збитку внаслідок утримання відкритих валютних позицій. Розрахунок історичного VaR здійснюється з довірчим інтервалом 99% за припущення про утримання позицій протягом 1 дня на основі даних за останні 252 дні та застосування експоненційно зваженої середньої для отримання історичної оцінки VaR.

Моніторинг та контроль за валютним ризиком передбачає співставлення отриманих результатів вимірювання ризику зі встановленими лімітами, що відповідають ризик-апетиту Банківської групи щодо валютного ризику.

Ліміти валютного ризику Банківської групи включають:

- позиційні ліміти для окремих валют та загальної відкритої валютної позиції, як станом на кінець дня, так і протягом дня;
- VaR-ліміт та Stressed VaR-ліміт;
- ES-ліміт;
- Stop-loss ліміти (денний, квартальний та річний).

Ліміти валютного ризику Лізингу включають:

- позиційні ліміти для окремих валют та загальної відкритої валютної позиції;

Пом'якшення валютного ризику відбувається здебільшого за рахунок зміни обсягів відкритих позицій їх зменшення чи повного закриття у ситуації, коли відсутні ринкові інструменти для хеджування.

Звітування щодо валютного ризику відбувається на щомісячній основі для Комітету з управління активами і пасивами та Правлінню Банку, щоквартально – Наглядовій Раді. Пакет звітів містить кількісну оцінку ринкових ризиків, інформацію про величину відкритих позицій та статус дотримання установлених лімітів ринкових ризиків та авторизованих перевищень.

Позиції Банківської групи щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2025 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,889,224	141,892	111,686	15,771	-	8,158,573
Кредити та аванси банкам	397,770	6,993,696	2,701,854	692,303	270,667	11,056,290
Кредити та аванси клієнтам	35,181,381	10,088,267	8,812,225	2,656	-	54,084,529
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17,756,423	186,718	-	-	-	17,943,141
Інвестиції за амортизованою собівартістю	37,505,693	9,822,723	3,974,722	-	-	51,303,138
Інші фінансові активи	248,728	157,542	72,658	-	-	478,928
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	98,979,219	27,390,838	15,673,145	710,730	270,667	143,024,599
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	214	189	-	-	-	403
Кошти клієнтів	68,592,698	25,302,698	11,614,411	1,039,619	267,498	106,816,924
Інші залучені кошти	136,875	3,281,218	5,816,209	-	-	9,234,302
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	96,198	326,469	10,719	-	-	433,386
Інші фінансові зобов'язання	712,262	103,396	678,291	4,984	-	1,498,933
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	69,538,247	29,013,970	18,119,630	1,044,603	267,498	117,983,948
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	29,440,972	(1,623,132)	(2,446,485)	(333,873)	3,169	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(3,836,245)	(1,408,419)	(44,871)	-	-	(5,289,535)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	1,480,884	2,246,553	1,598,212	-	-	5,325,649
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	(2,355,361)	838,134	1,553,341	-	-	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	27,085,611	(784,998)	(893,144)	(333,873)	3,169	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2024 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,445,691	207,770	109,938	25,105	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	2,473	6,001,560	4,237,507	483,361	77,307	10,802,208
Кредити та аванси клієнтам	26,142,098	9,247,572	7,005,820	2,718	-	42,398,208
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,498,932	75,349	-	-	-	16,574,281
Інвестиції за амортизованою собівартістю	32,944,696	11,758,284	1,096,833	-	-	45,799,813
Інші фінансові активи	208,418	28,602	37,758	-	-	274,778
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	83,242,308	27,319,137	12,487,856	511,184	77,307	123,637,792
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	254	188	-	-	-	442
Кошти клієнтів	53,850,045	24,693,022	10,622,141	764,775	73,967	90,003,950
Інші залучені кошти	375,566	3,634,215	6,448,248	-	-	10,458,029
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	95,257	331,960	-	-	-	427,217
Інші фінансові зобов'язання	707,442	45,264	80,323	6,212	-	839,241
Субординований борг	-	948,616	-	-	-	948,616
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	55,028,564	29,653,265	17,150,712	770,987	73,967	102,677,495
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	28,213,744	(2,334,128)	(4,662,856)	(259,803)	3,340	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(3,487,200)	(2,188,416)	-	-	-	(5,675,616)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	-	2,089,338	3,595,948	-	-	5,685,286
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	(3,487,200)	(99,078)	3,595,948	-	-	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	24,726,544	(2,433,206)	(1,066,908)	(259,803)	3,340	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

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

25. Політика управління ризиками (продовження)

Чутливість до валютного ризику. У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та капіталу Банківської групи до 10% (на 31 грудня 2024 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 10% (на 31 грудня 2024 року: 10%) – це рівень чутливості, який використовується Банківською групою при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банківської групи і який являє собою оцінку управлінським персоналом Банківської групи можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 10% (на 31 грудня 2024 року: 10%) по відношенню до діючих.

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Гривня/ долар США	Гривня/ долар США	Гривня/ долар США	Гривня/ долар США
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(58,875)	58,875	(121,660)	121,660

	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(66,986)	66,986	(53,345)	53,345

Обмеження щодо аналізу чутливості. У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. В дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банківська група здійснює управління своїми активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банківської групи може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банківської групи щодо управління фінансовими ризиками спрямована на управління ризиком, який виникає у результаті ринкових коливань. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів управлінський персонал може звертатися до таких методів як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів хеджування. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які обліковуються у консолідованому звіті про фінансовий стан за ринковою ціною. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

Інші обмеження у наведеному вище аналізі чутливості включають використання гіпотетичних змін на ринку з метою розкриття потенційного ризику, які являють собою лише прогноз Банківської групи щодо майбутніх змін на ринку, які неможливо передбачити з якою-небудь мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються ідентичним чином.