

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Консолідований річний звіт Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Зміст

	Стор.
Консолідований звіт про Управління Банківської групи	i-lxv
Звіт незалежного аудитора	
Консолідована фінансова звітність Банківської групи за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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	29
5. Кредити та аванси банкам	30
6. Кредити та аванси клієнтам	30
7. Інвестиції в цінні папери	34
8. Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	35
9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби	37
10. Інші фінансові та нефінансові активи	39
11. Кошти клієнтів	40
12. Інші залучені кошти	41
13. Субординований борг	42
14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	43
15. Чистий процентний дохід (чисті процентні витрати)	45
16. Комісійні доходи і витрати	46
17. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з мсфз 9	47
18. Операційні витрати	47
19. Податок на прибуток	48
20. Статутний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал	51
21. Умовні та контрактні зобов'язання	52
22. Операції з пов'язаними сторонами	54
23. Справедлива вартість фінансових інструментів	58
24. Управління капіталом	62
25. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	63
26. Політика управління ризиками	65

**Консолідований звіт про Управління Банківської групи
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»**

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. Діджиталізація 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!

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

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

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

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

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

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

Андраш Кухарські,
Голова Наглядової ради
АТ «ОТП БАНК», Україна

2. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Шановні колеги!

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

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

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

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

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

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

ОТП БАНК сповідує філософію партнерства, і ми завжди використовуємо усі можливості, щоб об'єднати найкращі пропозиції ринку, створюючи водночас додаткову цінність для клієнтів.

Команда уже згадуваної «АгроФабрики» не тільки надає консультації щодо кредитних продуктів, а й може порадити партнера, який запропонує добрива чи насіння за найкращою ціною. Ще один із важливих партнерських проєктів Банку – фінтех-продукт Popova by OTP Bank, маркетплейс, на якому зібрано більш як 200 тисяч авто і 2500+ мото із пробігом для придбання у кредит. На початку вересня проєкт масштабувався і розширив покриття українського ринку авто із пробігом до 69%. Його мережа налічує понад 550 партнерів, які мають автомайданчики у 45 містах України.

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

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

Володимир Мудрий,
Голова Правління АТ «ОТП БАНК»

3. МАКРОЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Перебіг війни

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

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

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

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

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

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

Тенденції зовнішнього середовища

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

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

Цінова динаміка на товарно-сировинних ринках відображає зміни у глобальній торгівлі. Світові ціни на агропромислову продукцію стабілізувалися у 2024 році, а на деякі товари навіть відновили зростання, насамперед через прогнози гірших урожаїв, спричинених глобальним потеплінням. Наступного року ціни на агропродукцію можуть помірно зростати через умови обмеженої пропозиції та поганих урожаїв. Водночас ціни на руди знизились через низький попит із боку країн південно-східної Азії, а також перенасичення пропозиції, що, імовірно, триватиме і у 2025 році. Зростання цін на енергоносії наприкінці 2024 року було короткостроковим через ризики ескалації на Близькому Сході, але в подальшому зниженню ціни на нафту сприятиме збільшення її видобутку у країнах Америки.

4. ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ УКРАЇНСЬКОЇ ЕКОНОМІКИ

Фіскальний сектор

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

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

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

Економіка та інфляція

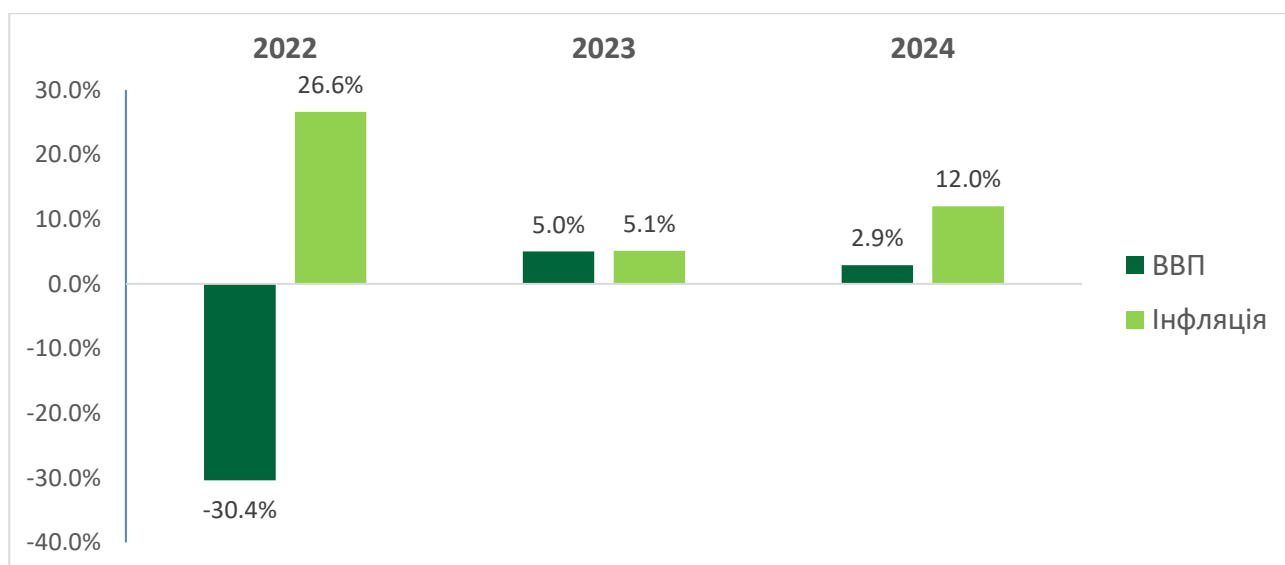
Економіка України демонструє стійке зростання в надскладних умовах. Найбільш позитивним фактором 2024 року стало подолання труднощів українського експорту. Морський коридор почав працювати із другого кварталу 2024 року, а проблеми з сухопутним транзитом зменшилися, порівняно з тими, із якими Україна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

Водночас значні дефіцити бюджету, поточного рахунку платіжного балансу зберігаються. Потреби нашої країни в необхідних коштах забезпечуються за рахунок міжнародної

підтримки. Позитивним є те, що достатні обсяги зовнішньої підтримки вже були підтверджені на 2025 рік із боку країн-партнерів України.

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

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



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

Реальний сектор

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

У минулому році Україна зазнала найбільш руйнівних атак на енергетичну інфраструктуру, що призвело до сповільнення ділової активності у другій половині 2024 року. Проте ситуація в енергетиці стабілізувалась уже восени. Однак протягом останніх трьох років, окрім руйнування фізичного та людського капіталу України агресором, яке є першочерговим чинником труднощів в економіці, проблемою був великий розрив між попитом усередині країни та потенційним виробництвом товарів. Виробництво товарів буде залишатися пригніченим протягом усієї активної фази війни через безпекові ризики та недостатність людського капіталу. Вплив робочої сили за кордон, який розпочався у 2022 році і триває досі, та мобілізаційні процеси на фоні значних фіскальних видатків призводять до низького порогу потенційного виробництва товарів. Найбільш негативним наслідком цієї динаміки є низьке виробництво промислових та інвестиційних товарів та послуг, які використовуються як проміжна ланка до споживання домогосподарств. Недостатня кількість працівників призводить до уповільнення ділової активності в таких інтенсивних до людської праці галузях як ІТ, торгівля, готелі та ресторани, операції з нерухомим та рухомим майном. Фінанси та банківська система також відчують негативні впливи через зменшення доступної робочої сили, але цей ефект є меншим через кращі умови на фінансових ринках України та сприятливі відсоткові ставки. Агросектор та металургійний сектор усе ще залишаються у стані залежності від зовнішніх чинників, які впливають на попит на продукцію та умови транспортування.

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

Платіжний баланс

Негативне сальдо товарів та послуг дещо знизилось у минулому році порівняно із 2023 роком із 38 млрд дол. США до 35 млрд дол. США через зменшення впливу фіскального чинника, яке пов'язане з консолідацією видатків державного бюджету. Фактором широкого дефіциту залишається активний імпорт, пов'язаний із недостатніми виробничими можливостями всередині країни та попитом зі сторони оборонного сектора на технологічні товари. Це все є похідними від надвисоких безпекових ризиків. Також із зазначеним типом ризиків пов'язане зниження надходжень через меншу експлуатацію ГТС, падіння експорту послуг з одночасним нарощуванням імпорту послуг. Певною мірою дисбаланс у торгівлі товарів та послуг, який спостерігався останні три роки, покривають значні надходження валюти за фінансовим рахунком через кредити та гранти від міжнародних фінансових інституцій та країн-партнерів України.

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

5. СТАН ФІНАНСОВИХ РИНКІВ ТА БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

Фінансові ринки

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

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

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

Останні два роки ситуація на фінансових ринках залишалась стабільно контрольованою. Національний банк України продовжує утримувати курсові та інфляційні очікування достатньо заякореними, не призводячи до значних дисбалансів на фінансових ринках. Попит на ОВДП із боку найбільших банків та фінансова ємність учасників ринку зможе потенційно забезпечити достатньо попиту на державний борг і в наступному році. Підтримка видатків бюджету України, як і у попередні роки, уже гарантовано забезпечуватиметься за допомогою зовнішніх донорів, що буде стабілізаційним чинником на валютному ринку та ринку капіталів. Наступного року слід очікувати підвищення стабільності фінансового сектору, але нові податкові правила для учасників ринку та зменшення присутності бюджетних стимулів в банківській системі, скоріш за все, не призведуть до значного зростання активності у цьому сегменті економіки.

Фондування

Строкові та поточні депозити населення і компаній залишаються основним джерелом фондування банківської системи. Кошти населення останнім часом зростають здебільшого на поточних рахунках, водночас кошти бізнесу зростають здебільшого у строкових депозитах. Отже, частка строкових вкладів дещо зменшилася, наблизившись до 35%. Однак посилення вимог резервування має на меті стимулювати банки зосереджуватися на залученні строкових коштів. У другому півріччі зростання гривневих коштів продовжилось, але динаміка дещо сповільнилася через буксування економічної активності. Так само як і гривневі депозити,

валютні кошти бізнесу помітно зростали, але в останні місяці і вони також сповільнились. Валютні кошти населення поступово зростали протягом року, що пов'язанно з умовами невизначеності та безпековими ризиками під час війни. Загалом банки прогнозують подальше зниження частки валютних вкладень, оскільки, як і раніше, можливості використання цих коштів дуже обмежені, а підвищені резервні вимоги обмежують прибутковість таких депозитів для банків.

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

Роздрібне кредитування

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

У період після початку повномасштабного вторгнення частка непрацюючих кредитів зменшилася за рахунок списання та відповідного зростання якісного портфеля. З іншого боку, частка кредитів за стадією 2 більша, аніж до повномасштабного вторгнення. Переважна кількість цих кредитів не є простроченими чи реструктуризованими, але банки залишають їх на стадії 2 оцінки, зважаючи на реалії перебігу бойових дій. Помірний консерватизм банків в оцінці ризиків виправданий, оскільки погіршення якості роздрібного кредитного портфеля в умовах війни буває досить несподіваним, що потенційно може поставити під загрозу капітал банків.

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

У 2025 році все більше фінансових установ прагнуть розширити свої кредитні портфелі та збільшити свою частку на ринку у цьому сегменті. Згідно з опитуванням про умови кредитування в останні місяці конкурентний тиск спонукав банки навіть дещо послабити стандарти кредитування. Фінансові установи намагаються залучити клієнтів більш

привабливими умовами кредитування. Останнім часом багато банків помірно знизили процентні ставки, щоб збільшити свою частку в загальному портфелі банківської системи.

Корпоративне кредитування

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

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

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

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

6. OTP GROUP

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

Створена у 1949 році як державний ощадний банк сьогодні OTP Group об'єднує великі дочірні структури у сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу, управління активами, інвестиційними та пенсійними фондами. Через свої дочірні структури Група працює на ринках

11 країн — Угорщини, України, Албанії, Болгарії, Молдови, Хорватії, Чорногорії, Словенії та деяких інших — і рік за роком посилює свої лідерські позиції. У 2024 році відбулось операційне злиття словенських банків SKB and Nova KBM, завдяки чому клієнти OTP banka у Словенії отримали найдоступніші сервіси у країні.

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

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

Стратегічна мета OTP Group — стати найуспішнішою універсальною банківською групою в Центральній і Східній Європі, також зроблено крок на шляху до роботи в Центральній Азії. Крім відкритості до інновацій, секрет успіху OTP Group полягає в тому, що понад 75 років досвіду та 17 млн клієнтської бази допомагають їй добре розуміти й задовольняти потреби своїх клієнтів.

Структура власності банківської групи

Акціонерами OTP Group є угорські інвестори (42.98%), іноземні компанії та приватні особи, міжнародні організації (54.59%), співробітники OTP Group (0,51%), урядові організації (0,05%). Решту (1,7%) становлять казначейські акції та інші акціонери.

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

ОТП БАНК в Україні

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

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

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

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

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 2024 рік становила 166 осіб (2023: 155 особи). 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.

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

- За 12 місяців 2024 року норматив достатності регулятивного капіталу ОТП БАНК зріс на 2,8% і досяг 39,4%. Регулятивний капітал ОТП БАНК (H1) станом на 31.12.24 сягнув 18 млрд 818 млн грн, і за цим показником Банк займає 3 позицію в усій банківській системі і 1 місце серед банків із приватним капіталом.

- ОТП БАНК посів 11-те місце за розміром чистих активів (113.8 млрд грн).
- ОТП БАНК зайняв 5-те місце за розміром чистого прибутку (4,1 млрд грн), що підтверджує його високу операційну ефективність.

10. РЕЙТИНГИ ТА НАГОРОДИ

- Благодійний «Оскар» від БФ «Благомай» за вагомий внесок ОТП БАНК в підтримку гідного дитинства та рівних можливостей для дітей України під час війни.
- Нагорода в номінації «Надійні міжнародні перекази» премії Banker Awards 2024.
- Нагорода Rising Sun від Visa.
- Відзнака в номінації Best fintech collaboration за реалізацію спільної програми із Проектом USAID «Інвестиції для стійкості бізнесу».
- Друге місце в номінації «Найкращий кредит готівкою» Всеукраїнської щорічної премії FinAwards-2024. Призове місце Банк посів завдяки продукту «Кредит на авто з пробігом».
- Друге місце в номінації «Найкраща кредитна картка» Всеукраїнської щорічної премії FinAwards-2024. Відзнаку Банку принесла кредитна картка «Ладна».
- Нагорода від бізнес-порталу Delo.ua та журналу «ТОР-100: Рейтинги найбільших». ОТП БАНК увійшов до п'ятірки лідерів у номінації «Банк із найкращими умовами для аграріїв».
- Подяка від організації ДонорUA – «За підтримку і розвиток донорського руху».
- Перше місце в номінації «Найкращі кредити готівкою» щорічної премії Prostobank Awards 2024.
- Друге та третє місця в номінації «Кращий тарифний пакет для IT-спеціалістів» рейтингу Prostobank Awards 2024. Тарифний пакет «IT Professional» від ОТП БАНК – на другій сходинці, тарифний пакет «IT Smart» – на третій.
- Третє місце у номінації «Кращий банк для нарахування зарплати» щорічної премії Prostobank Awards 2024.
- Відзнака в номінації «Благодійність іноземного бізнесу» Національного конкурсу «Благодійна Україна-2023».

11. ЗАГАЛЬНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ДОСЯГНЕННЯ

Структура Банківської групи станом на 31 грудня 2024 року:

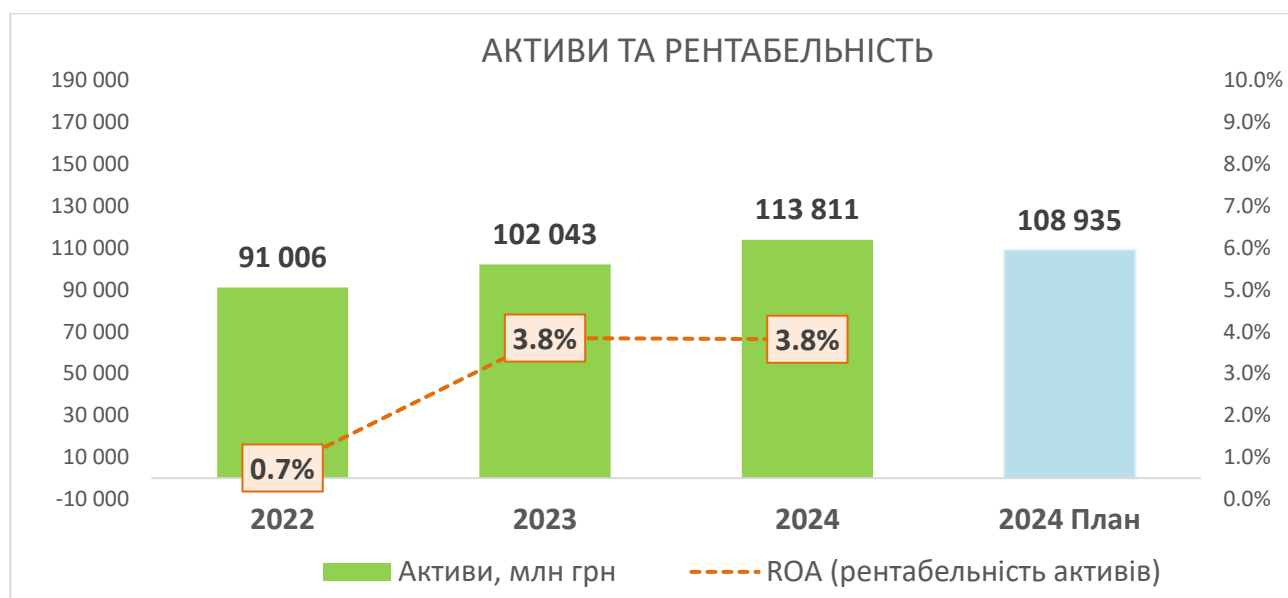
	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/ акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)	Вид діяльності
АТ «ОТП БАНК»	Україна	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізинг»	Україна	-	Фінансова оренда
ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	Україна	9.9%	Інвестиційна діяльність

Структура Банківської групи станом на 31 грудня 2023 року:

	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності Банку/ 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
Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія»	Україна	-	Недержавне пенсійне забезпечення
Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт»	Україна	-	Недержавне пенсійне забезпечення

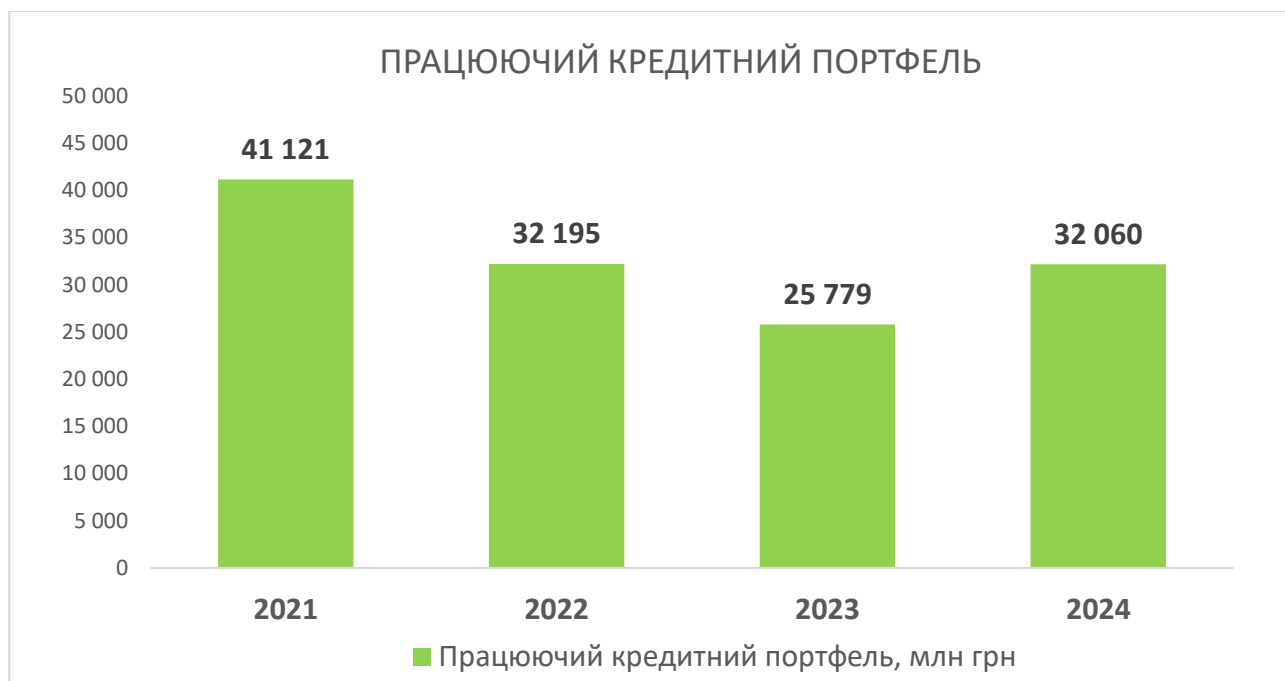
Надалі всі показники у консолідованому звіті про Управління Банківської Групи вказуються за даними основного компонента Банківської Групи АТ «ОТП БАНК».

У 2024 році активи ОТП БАНК продовжили стабільно зростати і досягли рівня 113,8 млрд грн, що на 11,5% більше, ніж на початку року. Незважаючи на зниження ключових ринкових ставок протягом року, Банк зміг зберегти рентабельність активів на рівні 3,8% у річному вираженні. Якість кредитного портфеля ОТП БАНК значно покращилась протягом року за рахунок відновлення обсягів кредитування. Апетит до ризику залишився стриманим, проте в межах реалізації оновленої Стратегії Банк активно кредитував як юридичних, так і фізичних осіб.

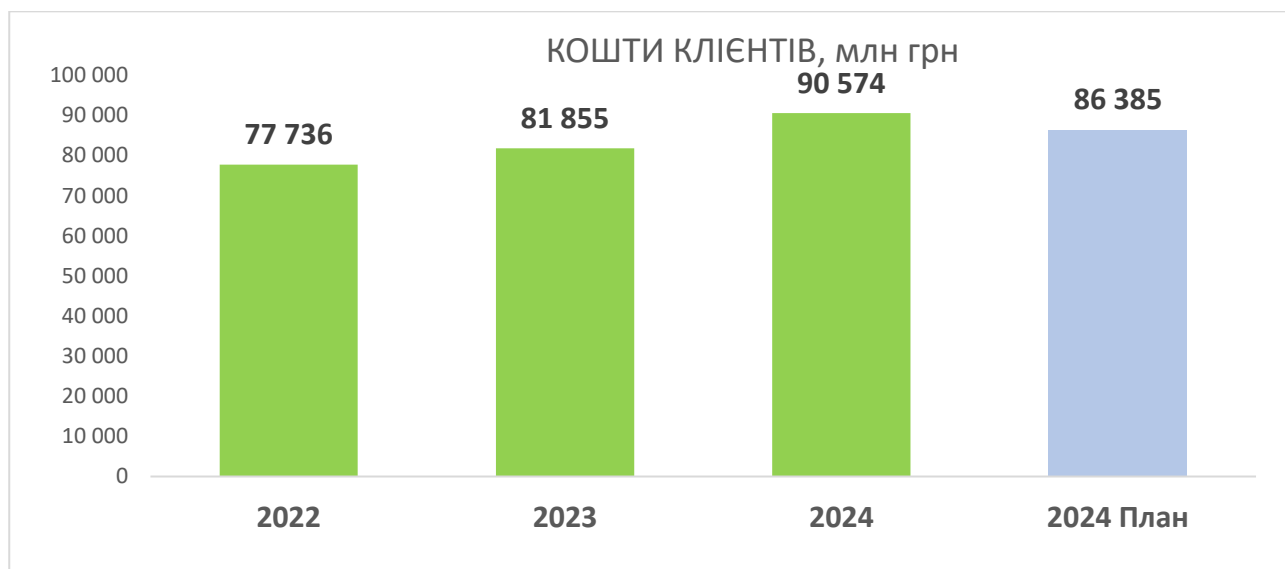




За підсумками року ОТП БАНК посів 11-те місце за розміром чистих активів та 5-те – за розміром чистого прибутку. Обсяги активів на кінець року перевищили план на 4%, а фінансовий результат виявився дещо нижче бюджету через ретроспективне застосування до банків підвищеного податку на прибуток за результатами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

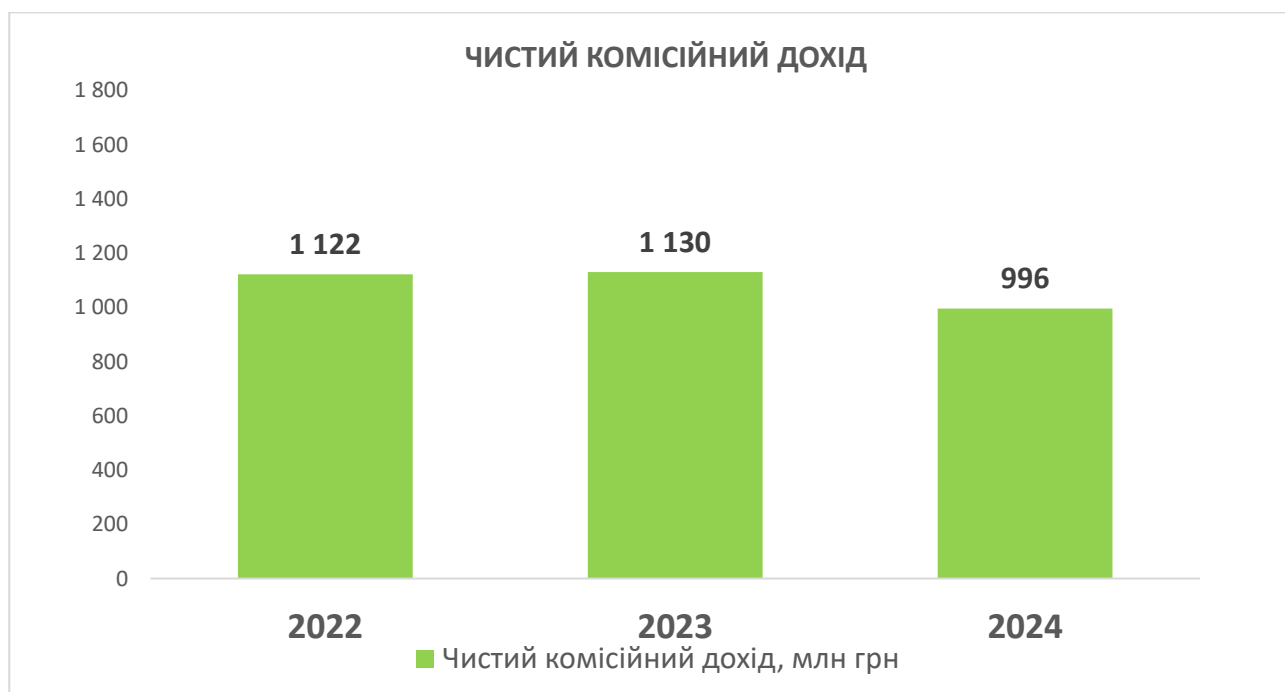


Протягом 2024 року працюючий кредитний портфель виріс на 25% до 32,1 млрд грн, що зумовлено збільшенням обсягів надання нових кредитів.

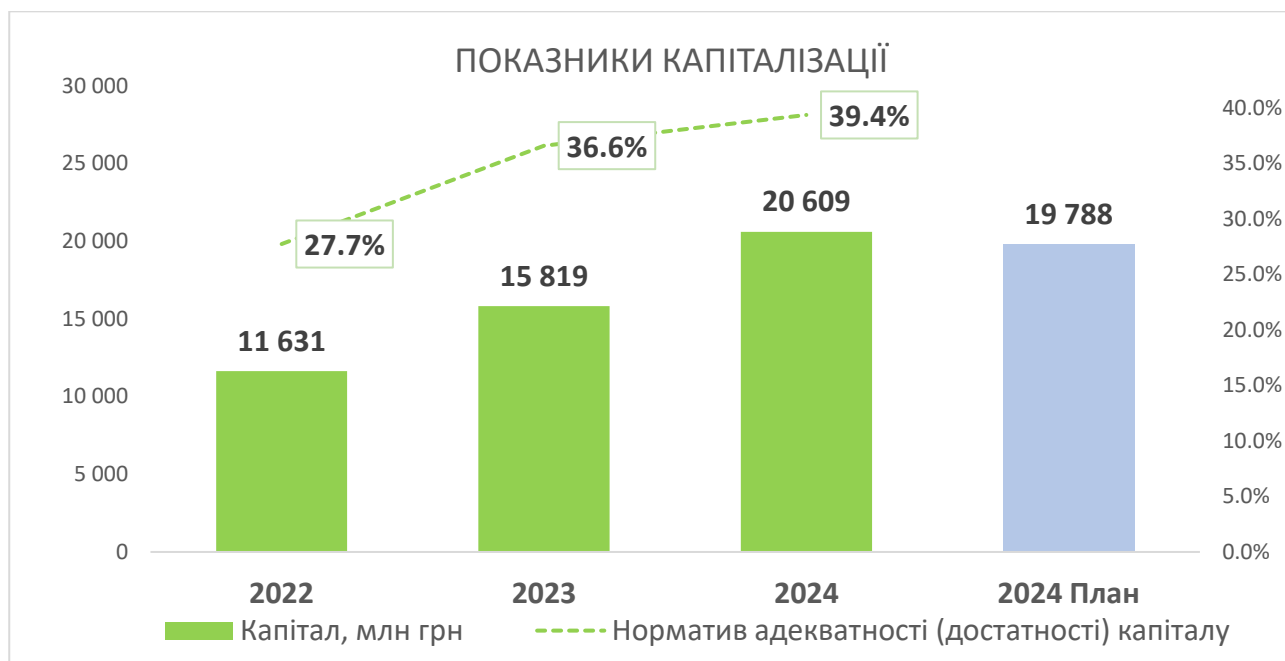


ОТП БАНК залишається одним із найбільш надійних банків України, що відображається у зростанні обсягів коштів клієнтів. Завдяки привабливості депозитних продуктів та програм лояльності у 2024 році кошти юридичних та фізичних осіб зросли на 10,7% і досягли рекордного рівня – 90,6 млрд грн.

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



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



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

ОТП Лізинг

Компанія визнала прибуток від сторнування збитку від зменшення корисності у сумі 256,453 тис. грн за 2024 рік у порівнянні до визнаного збитку від зменшення корисності у сумі 414,889 тис. грн за 2023 рік (зменшення збитку на 671,342 тис. грн.). В результаті чистий прибуток за 2024 рік склав 704,339 тис. грн (у 2023 році – 159,141 тис. грн).

12. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Надалі усі показники у консолідованому звіті про Управління Банківської Групи вказуються за даними основного компонента Банківської Групи АТ «ОТП БАНК».

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

Основна перевага застосування механізму встановлення апетиту до ризику полягає в тому, що ризики ідентифікуються та структуровано визначаються в кількісному вимірі, що пов'язує їх із

бізнес-цілями та стратегією Банку. Для розподілу ризик-апетиту між бізнес-підрозділами, продуктами та підтипами ризиків і подальшого контролю величини ризиків використовують систему лімітів. Контроль величини ризику щодо встановленого ризик-апетиту і лімітів ризику відбувається на регулярній основі через визначення профілю ризику в агрегованому вигляді й у розрізі всіх видів ризику.

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

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

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

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

Правління Банку як найвищий виконавчий орган ОТП БАНК покликане забезпечити впровадження рішень Наглядової ради щодо системи управління ризиками й реалізацію бізнес-стратегії та планів фінансової установи з дотриманням вимог і обмежень ризик-апетиту Банку. За рішенням Наглядової ради для управління кредитним ризиком і ризиками ліквідності, процентним ризиком у банківській книзі й ринковими ризиками в Банку створено Кредитний комітет і Комітет з управління активами та пасивами, діяльність яких визначається відповідними процедурами й регламентами. Серед ключових комітетів, створених

Правлінням для впровадження системи управління ризиками, варто відзначити Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, Комітет з управління ризиками клієнтів корпоративного сегменту, Кредитний комітет напряму діяльності роздрібного бізнесу та Резервний комітети, а також Комітет з управління операційними ризиками. Регулярні перевірки й оцінювання ефективності функціонування системи управління ризиками в ОТП БАНК здійснює підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

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

Задля належного реагування на надзвичайні події та подолання їх наслідків в ОТП БАНК розроблено й 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 ОТП Group, що дає можливості для обміну досвідом і найкращими світовими практиками, а також постійного розвитку й удосконалення цієї системи. Крім того, підрозділи з управління ризиками материнського банку виконують функцію незалежного контролю та підтвердження якості статистичних моделей оцінювання ризику, правил і процедур оцінювання й управління ризиками.

Управління кредитним ризиком

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

моделями, статус обслуговування заборгованості, відбувається збір інформації із зовнішніх джерел щодо змін у складі учасників контрагента, порушення процедури банкрутства, значних судових розглядів матеріального характеру, статусу обслуговування боргу відповідно до даних бюро кредитних історій та Кредитного реєстру, заборгованості з податків та/або інших обов'язкових платежів, публічної інформації, яка має негативний вплив на репутацію контрагента. Система раннього реагування складається з кількох стадій, які визначають імовірність виникнення проблемної заборгованості та відповідно визначають заходи, у тому числі превентивного характеру, які необхідно застосувати для запобігання виникненню проблемної заборгованості або зниженню очікуваних збитків від проблемної заборгованості.

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

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

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

Список ESG-виключень є центральним керівним документом, у якому перераховані види діяльності, які не підтримує Група. Нові клієнти Групи не повинні брати участь у діяльності, зазначеній у списку виключень Банку. Тим часом як для нових клієнтів застосовується нульова толерантність до кредитування, діючі строкові кредити існуючих клієнтів підлягають



Детальніше про управління ESG-

природній амортизації, тоді як короткострокові кредити можуть бути поновлені на певний строк після оцінювання наявних ESG та репутаційних ризиків задля забезпечення плавного виходу з ділових стосунків.

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

превентивних коригувальних заходів, що спрямовані на мінімізацію негативних впливів на довкілля та соціум.

У межах співпраці з міжнародними фінансовими інституціями Банк може застосовувати додаткові процедури для оцінки ESG-ризиків – розширений список виключень та спеціальні

анкети проведення ESG Due Diligence, системи оповіщення про довкільні та соціальні інциденти, а також створення додаткових планів коригувальних заходів для позичальників.

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

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

Активи ОТП БАНК торік збільшилися майже на 12% та наблизились до позначки у 114 млрд грн, одночасно продовжилося зростання розміру та частки фінансових активів у вигляді коштів, розміщених у Національному банку України, переважно на кореспондентських рахунках інших банків-контрагентів, та у вигляді інвестицій в цінні папери, емітентами яких є центральні органи влади України та країн G7. Варто зауважити, що протягом року відбулася зміна складових фінансових активів, деномінованих у гривні, на користь збільшення інвестицій у цінні папери Міністерства фінансів України, у тому числі за рахунок інвестицій у бенчмарк ОВДП, які використовують для виконання мінімальних резервних вимог. Станом на кінець 2024 року розмір коштів, розміщених в інших банках, та інвестицій у цінні папери зріс на 12.9% — до 74,2 млрд грн у гривневому еквіваленті, або 66,5% від кредитно-інвестиційного портфеля, водночас майже до 70% зросла частка заборгованості в національній валюті.

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

Кредитний портфель корпоративного бізнесу є достатньо диверсифікованим щодо концентрації ризику на одного контрагента, групи пов'язаних контрагентів. Заборгованість 20 найбільших груп пов'язаних контрагентів – позичальників Банку не перевищує 40% станом на кінець 2024 року, майже не зазнавши змін протягом року. Показник «великих кредитів», заборгованість групи пов'язаних контрагентів, що перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, норматив кредитного ризику НБУ Н8 станом на кінець звітного періоду становив лише 10%, перебуваючи в діапазоні 0–30% протягом звітного року.

З огляду на галузеву структуру портфеля корпоративних кредитів частка позик, наданих підприємствам сфери торгівлі, продовжувала зростати та наблизилась до майже 45%. Сфера торгівлі – саме та сфера, яка швидко адаптувалась до нових умов ведення економічної діяльності в умовах військового стану та виступила локомотивом економічного зростання України у 2024 році. Повноцінне відновлення логістики з морських портів Великої Одеси під егідою Збройних Сил і Військово-Морських Сил ЗС України дозволило налагодити стабільні шляхи постачання та призвело до здешевлення логістичних ланцюгів для продукції сільського господарства та конвергенції цін до рівня на українську агропродукцію до рівня світових цін, що зменшило потребу у фінансових коштах для агровиробників та пришвидшило оборотність коштів, що в результаті зменшило експозицію Банку на цю галузь економіки із 18.8% до 17.0% кредитного портфеля корпоративних кредитів. Водночас зросла частка експозиції на сферу виробництва, що було компенсовано зменшенням часток іншої галузі економіки України в портфелі Банку.

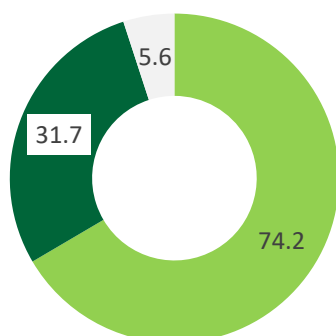
Протягом року на фоні зниження ринкових ставок у гривні відбулося зміщення акценту у кредитуванні корпоративних клієнтів у гривні, як наслідок – частка валютної заборгованості зменшилась нижче 40% кредитного портфеля корпоративного бізнесу. Банк продовжує ретельно контролювати та обмежує лімітами розмір заборгованості в іноземній валюті щодо позичальників, у яких недостатньо валютної виручки для обслуговування боргу в іноземній валюті.

Кредитна якість портфеля кредитів, наданих корпоративним клієнтам, значно покращилась протягом 2024 року за рахунок поступового скорочення частки портфеля стадії 2, а також зменшення частки стадії 3 у більш ніж 2 рази, до 7%. Такі зміни якісної структури портфеля корпоративних клієнтів дозволили розформувати значну частину резервів під кредитні ризики, що позитивно вплинуло на фінансовий результат Банку за 2024 рік.

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

КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2024

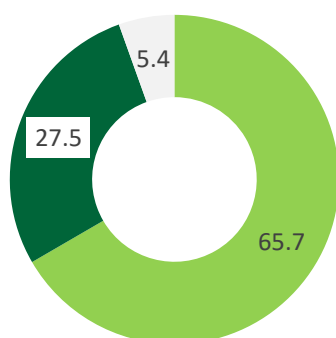
млрд грн



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

КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2023

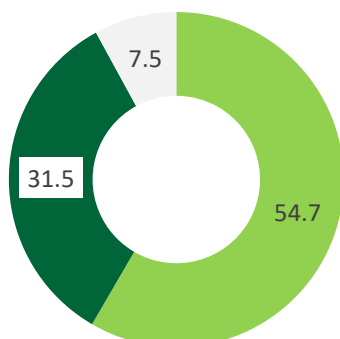
млрд грн



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

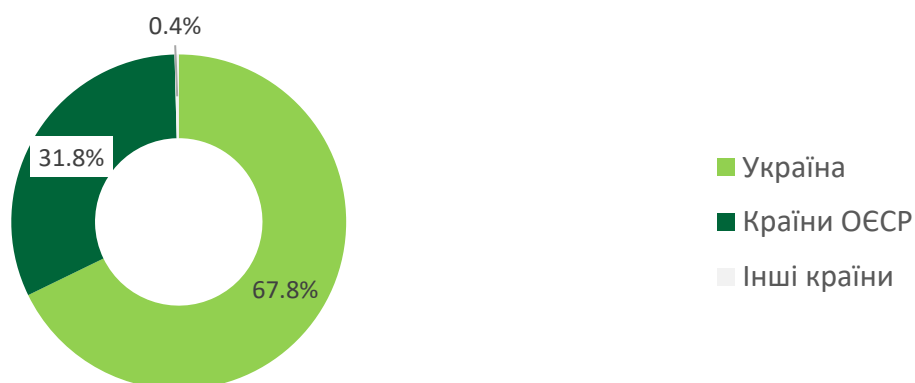
КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2022

млрд грн

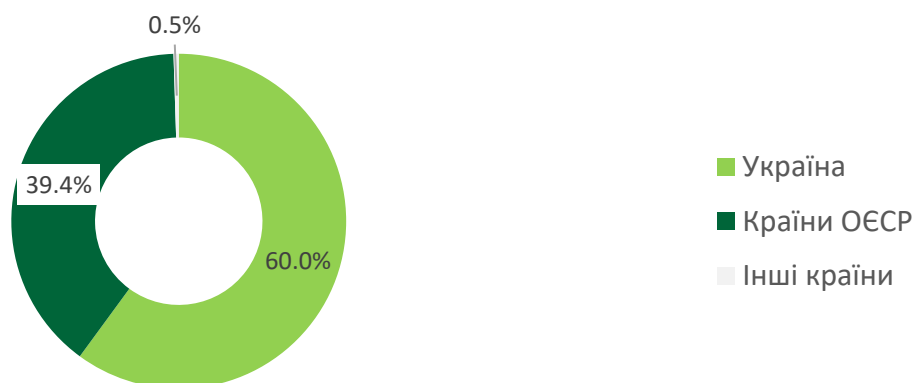


- Кошти в банках та інвестиції в цінні папери
- Кредити, надані корпоративним клієнтам
- Кредити, надані роздрібним клієнтам

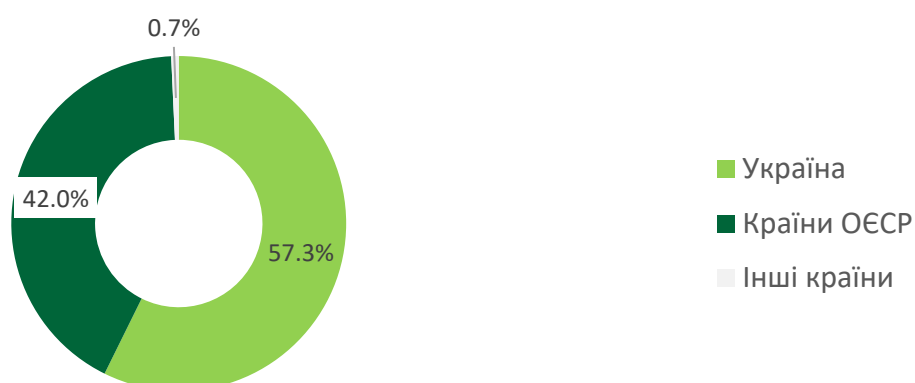
КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, %
2024



КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, %
2023

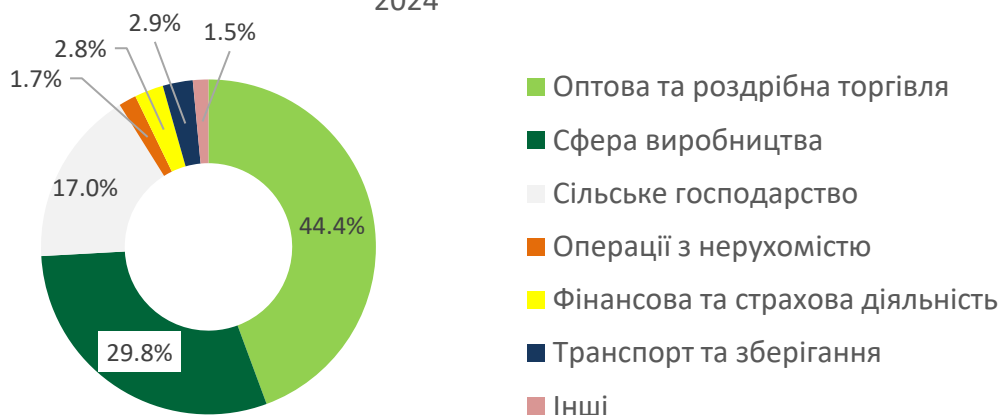


КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, %
2022



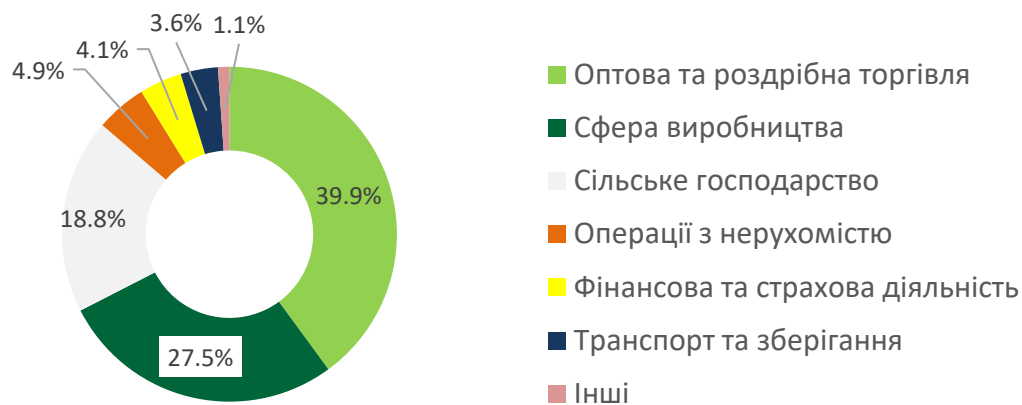
КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, %

2024



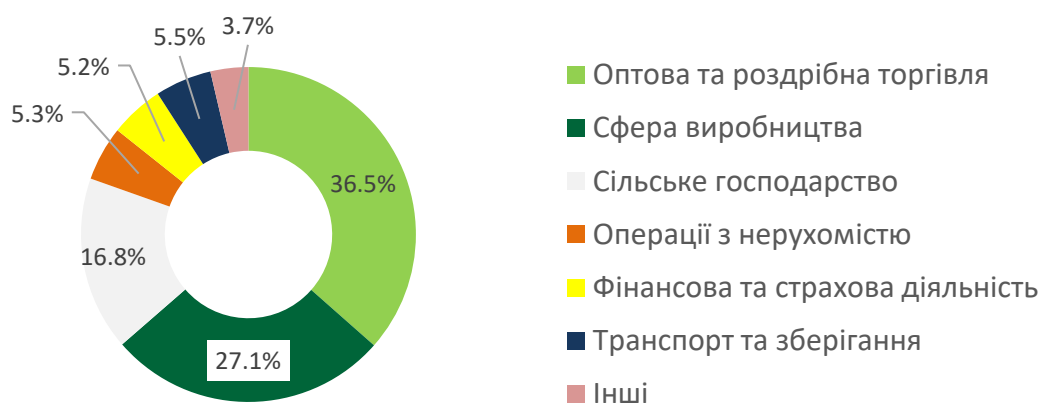
КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, %

2023



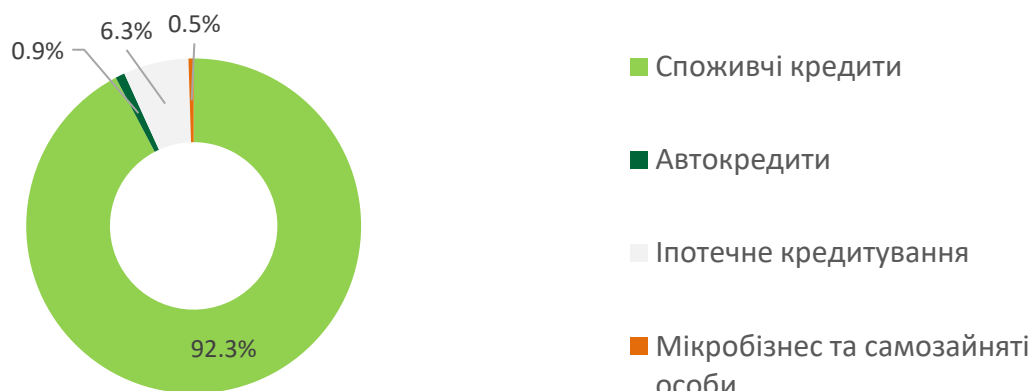
КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, %

2022



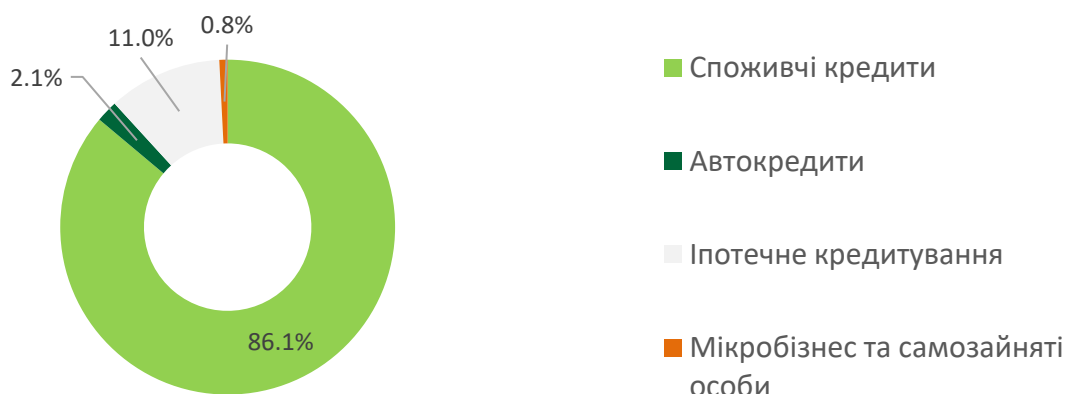
КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, %

2024



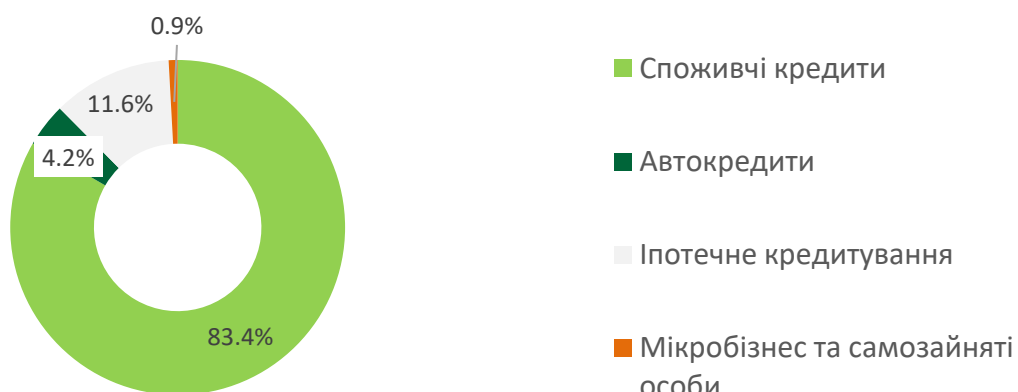
КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, %

2023



КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, %

2022



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.

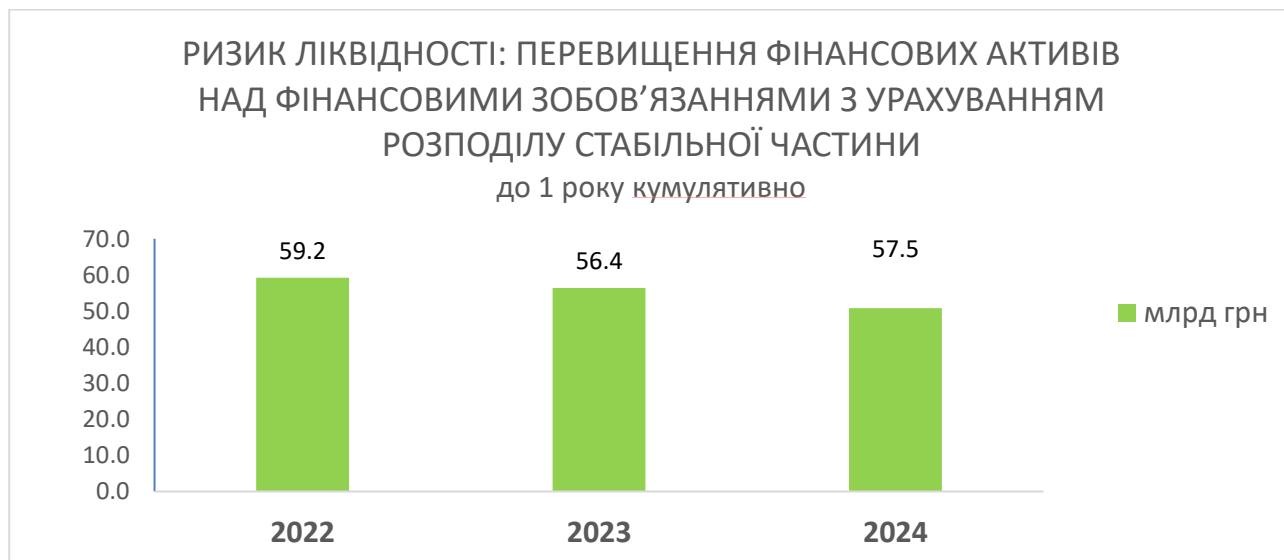
Управління ліквідністю завершується на рівні управління середньо- та довгостроковою ліквідністю. Щорічно Комітет з управління активами та пасивами затверджує Програму

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 відпливу клієнтських коштів на випадок кризи ліквідності.

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

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

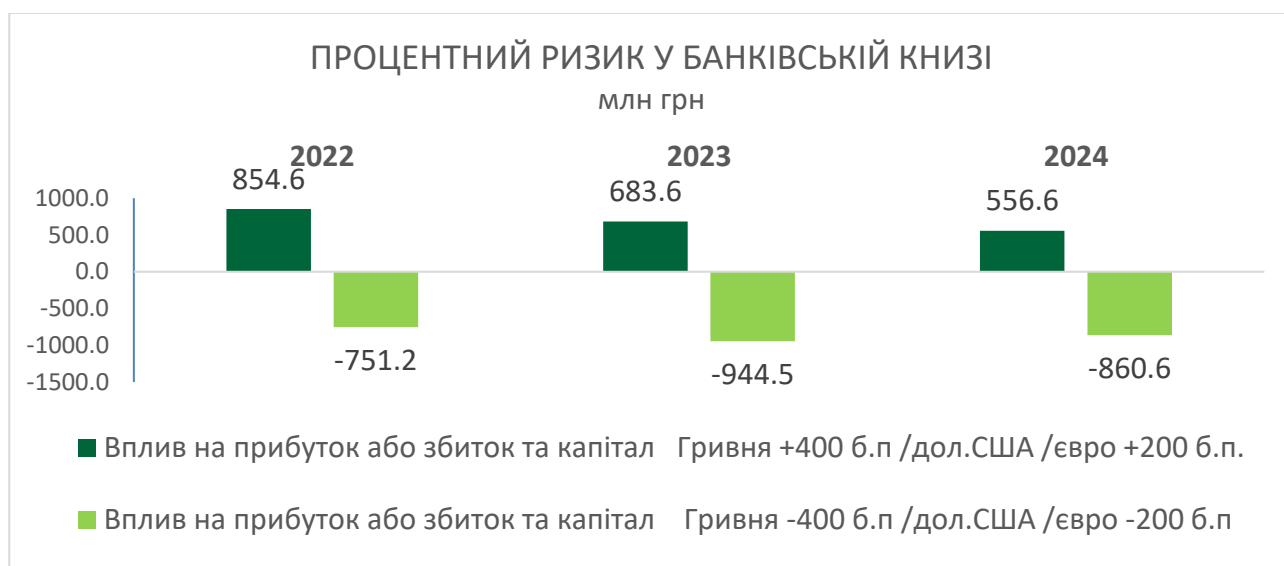


Процентний ризик банківської книги – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

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

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

Станом на кінець 2024 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку на горизонті одного року незначно зменшився і становив 860.6 млн грн, або 10% від планового чистого процентного доходу, за умови шоку падіння ставок за всіма строками для гривні на 400 базисних пункти та падіння ставок за всіма строками для іноземних валют на 200 базисних пункти. Максимальна зміна економічної вартості капіталу сягає 1 298,6 млн грн, або 6,9% регулятивного капіталу Банку, станом на кінець 2023 року в результаті шоку паралельного зсуву вгору кривої відсоткових ставок для всіх валют.



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

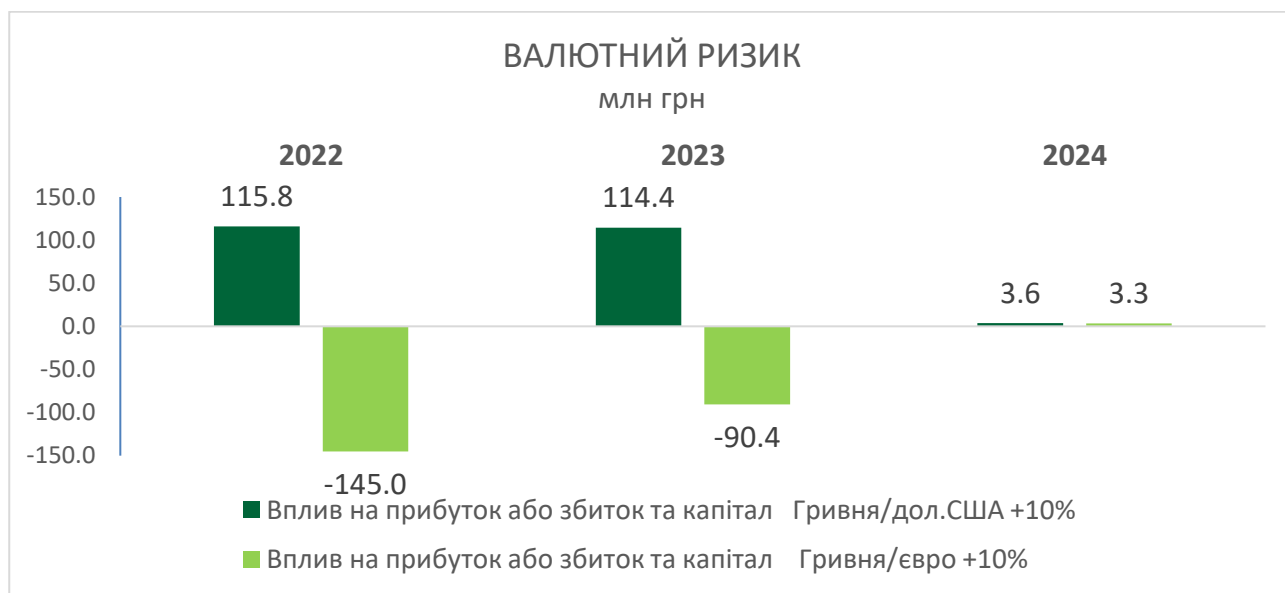
Управління ринковим ризиком здійснюється як для торгової книги (активи та зобов'язання, операції, із якими здійснюють задля отримання прибутку від короткострокових коливань у вартості цих активів і зобов'язань та інструменти хеджування торгової книги), так і для банківської книги (активи та зобов'язання,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

ОТР Group установила нульову толерантність до валютного ризику (максимальний ліміт позиції +/- 10 млн доларів США на період військового стану), тому Банк уникає відкритої валютної позиції в банківській книзі. Протягом 2024 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями казначейства Банку в торговій книзі в межах лімітів, установлених Національним банком України, а також відрахуваннями до резервів під покриття кредитного ризику за кредитами, деномінованими в іноземних валютах. Оскільки Банк не робив значні відрахування до резервів протягом 2024 року, тому завершив рік із незначною відкритою валютною позицією в межах погоджених лімітів.

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



Управління операційним ризиком

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

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

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

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

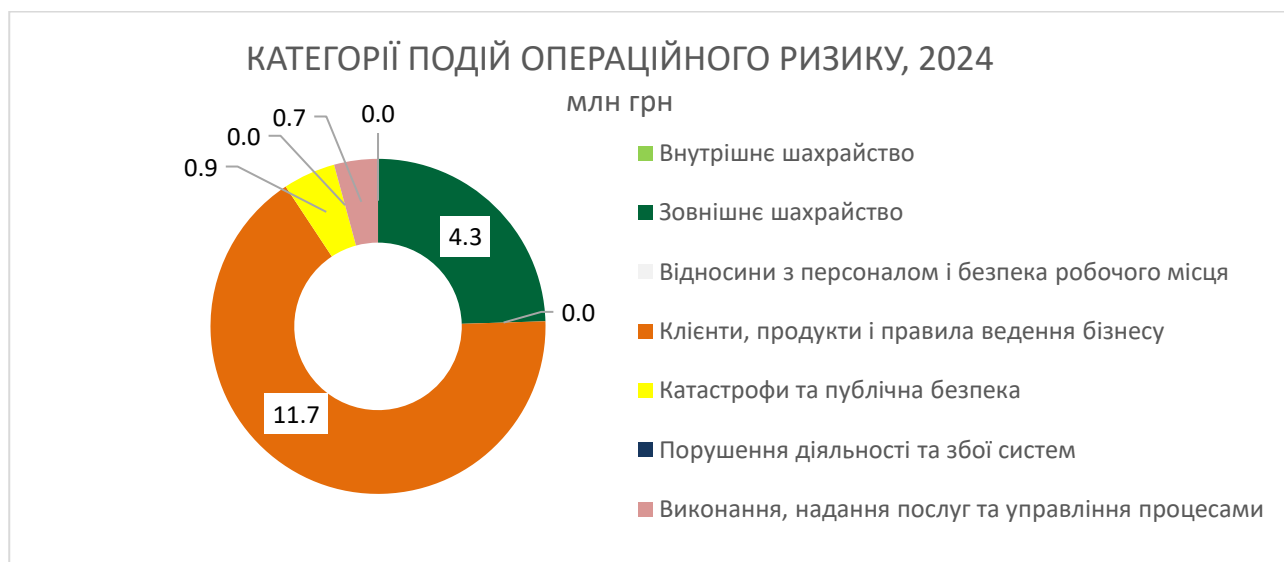
Операційний ризик є залишковим ризиком у результаті застосування заходів мінімізації ризиків у межах системи внутрішнього контролю. Ліміти ризику розподіляють між бізнес-

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 кіберризiku) 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 кіберризiku) 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 2024 році було зареєстровано мінімальну кількість нових подій операційного ризику, пов'язаних із результатом військової агресії, радше проводилось переоцінювання розміру фінансових втрат раніше ідентифікованих подій. Більше 60% втрат від реалізації подій операційного ризику, не пов'язаних із військовими діями, становили штрафи Банку в межах виконання функції контролю за відмиванням коштів та протидії фінансуванню тероризму. Планомірне запровадження дієвих механізмів протидії шахрайству та захисту клієнтів від шахрайських дій дозволяє Банку продовжити сталу тенденцію щодо зменшення втрат, спричинених зовнішніми шахрайськими діями.



КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2023



КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2022



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

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2024

млн грн



РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2023

млн грн



РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2022

млн грн



Система управління інформаційною безпекою (ІБ) має стратегічне значення для ОТП БАНК. Вона повинна відповідати потребам і цілям Банку як організації, що постійно розвивається,

його вимогам безпеки, організаційним процесам, що використовуються, а також розміру та структурі організації.

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

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

Управління стратегічним ризиком

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

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

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

Управління репутаційним ризиком

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

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

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

- моніторингу на постійній основі Ключових Індикаторів Ризику (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 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 поведінки, 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

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

Фінансування оборотного капіталу залишалось основним напрямом підтримки компаній. Водночас обсяг забезпечення інвестиційних проєктів клієнтів Банку становив майже 1 млрд грн. Однією зі знакових подій у наданні інвестиційного фінансування корпоративним клієнтам минулого року стала видача першого кредиту на купівлю земельних ділянок, що мають сільськогосподарське призначення. ОТП БАНК почав пропонувати своїм клієнтам таке

фінансування у зв'язку зі зняттям у 2024 році державного мораторію на продаж сільськогосподарських земель юридичним особам, а також затвердженням материнським банком умов і підходів такого спеціального виду кредитування.

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

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

У 2024 році клієнти Банку зіткнулись із ситуацією обмежень у централізованому постачанні електроенергії та суттєвим зростанням її вартості. Відповідаючи на ринковий виклик і щоб максимально задовольнити попит в інвестиційному фінансуванні, разом із консультативною командою IFC (Міжнародна фінансова корпорація, частина групи Світового банку), розпочали спільний проєкт із розроблення продукту для фінансування проєктів забезпечення альтернативними джерелами енергії «ОТП Energy». Мета – забезпечення швидкого, стандартизованого рішення для фінансування інвестицій в енергетичне обладнання, а саме сонячні станції, газопоршневі, біогазові та дизельні генератори. Ураховуючи важливість децентралізованої генерації на державному рівні, ОТП БАНК доєднався до міжбанківського Меморандуму, у межах якого провідні фінансові інституції погодили надання спеціальних умов фінансування таких проєктів, а саме за ставкою 13.5% річних у гривні на перший рік фінансування та UIRD+3% у подальші роки, із максимальним терміном фінансування 5 років.

За 2024 рік Банк реалізував 15 нових угод у межах «ОТП Energy» (як сонячні, так і інші технології) на загальну суму 79.2 млн грн. Задля прискорення сталого розвитку та енергонезалежності клієнтів Банк підписав 9 партнерських угод із ключовими постачальниками енергообладнання, відповідно до яких партнери надають не тільки консультативну підтримку, а й допомагають клієнтам обрати найбільш ефективну технологію, обладнання та прораховують точну вартість проєкту «під ключ» і його окупність. За такої підтримки клієнти відчувають більше впевненості та готовності інвестувати в енергонезалежність.

Значною популярністю серед позичальників продовжувало користуватися фінансування, яке ОТП БАНК надавав у межах державної програми «Доступні кредити 5–7–9» і «Доступний факторинг». Відповідність позичальника умовам програми дає можливість суттєво зменшити йому відсоткове навантаження за кредитами і кредитними лініями. Так, за 2024 рік було укладено 647 угод на 5057,5 млн грн у межах програми. На кінець року згідно з цією програмою доступними були 9,2 млрд грн для 1079 позичальників Банку.

Також ОТП БАНК є учасником програм стимуляції зростання економіки країни і купівлі обладнання, виробленого в Україні. Так, за 2024 рік Банк став провайдером державної

допомоги в сумі 22,9 млн грн за купівлю 171 одиниць сільгосптехніки вітчизняного виробника. У межах програми «Зроблено в Україні» клієнти отримали компенсацію в розмірі 25% від вартості. За аналогічною програмою «Промисловий кешбек» Банк надав своїм клієнтам компенсацію в сумі 13,07 млн грн та 5 одиниць виробленої в Україні техніки та електрообладнання, розмір якої становив 15% від вартості.

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

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

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

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

Продукти для корпоративного бізнесу

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

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

Серед основних досягнень року:

1. Запуск торгової платформи.

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

2. Розширення можливостей виплати зарплати через Click OTRay.

Новий функціонал виплату заробітної плати зробив ще

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

3. Новий функціонал у мобільному додатку для корпоративних клієнтів.

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

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

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

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

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 70 відділень в усіх регіонах України (окрім тимчасово окупованих територій) Банк надає повний спектр фінансових послуг своїм клієнтам.

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

ОТП БАНК кілька років поспіль демонструє приріст коштів фізичних осіб у національній валюті. У 2024 році він становив 1,16 млрд грн, або на 8.6 % збільшився обсяг коштів фізичних осіб. Основними чинниками були зростання кількості нових клієнтів Банку та збільшення клієнтів, які довіряють свої кошти й розміщують їх як на депозитних, так і на рахунках до запитання в ОТП БАНК.

Банк і далі розвиває дистанційні канали обслуговування клієнтів. Зокрема, у 2024 році клієнти мали змогу відкривати накопичувальні рахунки для збереження своїх коштів, а також

розміщувати депозити та інвестувати кошти в ОВДП не тільки в національній валюті, а й в іноземній валюті через застосунок OTP BankUA.

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

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

Не залишився осторонь ОТП БАНК від такого важливого напрямку, як енергонезалежність. Було запущено окремий продукт на лояльних умовах для фінансування та реалізації фізичними особами проектів з енергоефективності.

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

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

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

Еволюція Premium banking

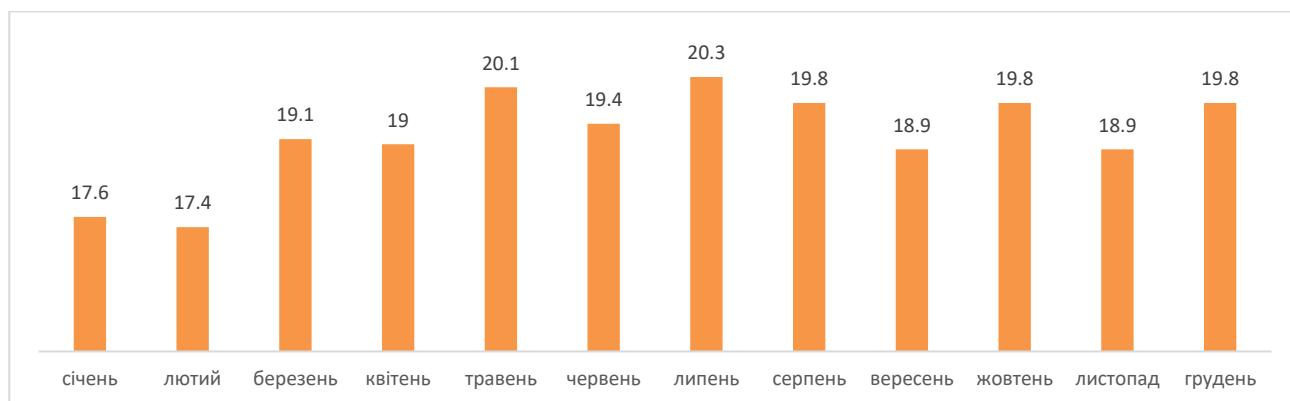
У 2024 році преміальний бізнес був зосереджений на розвитку та поглибленій співпраці з наявними преміальними клієнтами у трьох напрямках: користування послугами щоденного банкінгу, що включає в себе як досвід користування застосунком OTP Bank UA, так і оплату комунальних платежів, здійснення валютообміну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

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

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

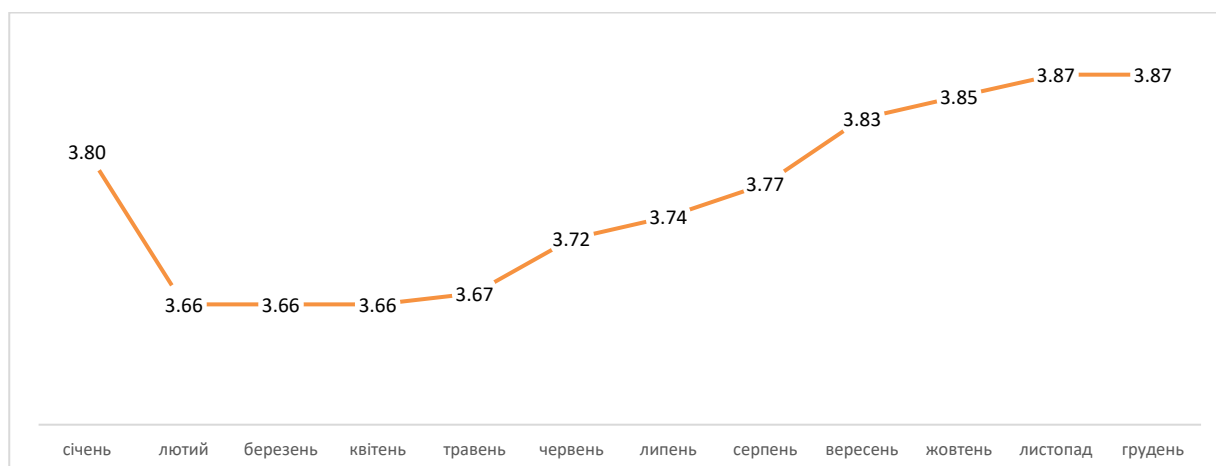
Комунікація менеджера із преміальним клієнтом відбувається за допомогою технології штучного інтелекту Ender Turing, що дозволяє аналізувати реакцію на продукти чи пропозиції, знаходити інсайти та в подальшому застосовувати їх під час взаємодії із преміальними клієнтами.

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



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

Тож середня кількість продуктів на преміального клієнта досягла історичної позначки за рік – 3.87 продукти на клієнта.



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

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

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

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

Private Banking

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15. ДОСЯГНЕННЯ КАЗНАЧЕЙСТВА ВІДПОВІДАЛЬНОЇ ОСОБИ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

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

Незважаючи на війну, доходи казначейства вдалося утримати на високому рівні й навіть перевершити планові показники. Це стало результатом збалансованого портфеля послуг, що включає торгівлю для власних потреб та за клієнтськими заявками. Зростання було

обумовлене насамперед швидким реагуванням на зміни законодавства та ринкової кон'юнктури.

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

16. МАЙБУТНЄ БАНКУ. ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ ТА ДИСТАНЦІЙНІ КАНАЛИ ПРОДАЖУ

У 2024 році ОТП БАНК і далі впроваджував інновації, роблячи фінансові сервіси ще доступнішими, швидшими та безпечнішими. Основний фокус був спрямований на розвиток мобільного банкінгу та дистанційних каналів продажу, щоб клієнти могли отримувати всі потрібні послуги онлайн без зайвих зусиль. Важливим кроком до цієї мети стала міграція 100% клієнтів у новий мобільний застосунок OTP Bank UA. Протягом 2024 року ТОВ «ЕЯ ЮКРЕЙН ДІДЖИТАЛ» надавались Банку послуги консультування з питань інформатизації: послуги з ІТ діагностики операційної моделі Банку.

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

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

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

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

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

17. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

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



Детальніше про Політику
з управління довкілля-
соціальними питаннями

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

Визначення ключових підходів Банку до захисту довкілля та соціальної відповідальності, а також повноваження органів корпоративного управління з питань ESG описано в Політиці з управління довкілля-

соціальними питаннями. Банк прагне слідувати стратегічним принципам Материнського Банку щодо гендерної рівності, у т.ч в органах корпоративного управління. Детальніша інформація наведена в розділі Сталий розвиток.

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

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

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



*Принципи (кодекс)
корпоративного
управління*

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

Акціонер Банку

Акціонер ОТП БАНК має захищати інтереси Банку, його вкладників та клієнтів, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах акціонерів – найвищому органі управління Банку. Акціонер уживає всіх необхідних заходів для гарантування того, щоб структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні, лише компетентні й надійні особи, які можуть принести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Наглядової ради, а Наглядова рада звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Банку. Акціонер під час ухвалення власних рішень має враховувати насамперед інтереси заінтересованих осіб Банку (користувачів), а саме вкладників, інших кредиторів, працівників тощо. Своєю чергою ОТП БАНК сприяє реалізації та забезпечує захист прав і законних інтересів акціонера, визначених статутом, положенням про Загальні збори акціонерів Банку та чинним законодавством України. Право акціонера на участь в управлінні Банком реалізується через його участь у Загальних зборах Акціонерів Банку.

Наглядова рада Банку

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

в поточному управлінні Банку. Наглядова рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій у Банку. Наглядова рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління, та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів. Наглядова рада Банку утворює комітети (комітет із питань аудиту, комітет із управління ризиками та комітет із питань винагороди і призначень) із числа членів Наглядової ради для попереднього вивчення і підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до компетенції Наглядової ради. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність. Статут та Положення про Наглядову раду Банку чітко визначають компетенцію, структуру, формування та порядок роботи Наглядової ради.

Правління Банку

Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Правління підзвітне Наглядовій раді, 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 та кадрових ресурсів.

Наглядова рада затверджує стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку. Реалізацію стратегії розвитку Банку покладено на Правління Банку. Стратегію Банку оновлюють відповідно до змін ринкових умов. На регулярній основі й на вимогу Наглядової ради Правління подає Наглядовій раді звіт про стан виконання стратегії розвитку Банку, про фінансово-господарський стан Банку та хід виконання планів і завдань. Правління та Наглядова рада проводять спільні засідання принаймні раз на квартал. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічного перевіряння окремої та консолідованої фінансової звітності АТ «ОТП БАНК», річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи «ОТП БАНК» та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та 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

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

Незалежні підрозділи Банку

- В ОТП БАНК створений постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що підпорядкований і підзвітний Наглядовій раді Банку та відповідає за впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політик, процедур і порядків управління ризиками. Також у Банку постійно діє підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – Відділ комплаєнсу Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу (далі – Відділ комплаєнсу), основними завданнями якого є:
- забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- виконання інших завдань, визначених чинним законодавством та вимогами материнського банку.

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

- забезпечення моніторингу змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, і оцінювання впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечення контролю за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- забезпечення контролю за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку із клієнтами та контрагентами, задля запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;
- забезпечення координації роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;
- забезпечення управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформування головного комплаєнс-менеджера;
- забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- здійснення на регулярній основі контролю за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності;
- забезпечення організації контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;
- надання роз'яснень, консультацій керівникам Банку на їх запити з питань контролю за дотриманням Банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечення проведення навчання та обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахування кодексу поведінки (Кодекс етики);
- забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- забезпечення організації контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;

- забезпечення контролю за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних із Банком осіб і контролю за операціями з ними;
- підготування висновків щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх упровадження для ухвалення своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- підготовка висновків стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із Банком особам;
- підготування звітів щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками та Правлінню Банку з урахуванням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64;
- здійснення контролю за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;
- підготування звітів щодо комплаєнс-ризиків;
- обчислення профілю комплаєнс-ризиків;
- розроблення, участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно з додатком 2 до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64 та контроль їх за їх дотриманням;
- участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства;
- забезпечення подання звітності з FATCA та CRS;
- проведення комплаєнс-аудитів відповідно до внутрішнього Положення про комплаєнс управління та проведення перевірки;
- виконання інших функцій, що стосуються санкційного законодавства в межах наявних внутрішніх регулятивних та розпорядчих документів Банку з управління комплаєнс-ризиками, що встановлені для Банку вимогами материнської компанії – OTP Bank Plc.

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

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

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

Робота підрозділу внутрішнього аудиту проводиться згідно зі щорічним планом, затвердженим Наглядовою радою Банку. Про свою роботу підрозділ внутрішнього аудиту щоквартально звітує Наглядовій раді Банку (аудиторському комітету) та Правлінню Банку щодо статусу виконання/упровадження рекомендацій і усунення зауважень, виявлених під час проведення аудиторських 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 чи висловлює довіру іншій особі, керівникові Банку, та покладається на нього, тоді як керівник Банку діє в інтересах цієї особи на власний розсуд із використанням власного досвіду. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що керівники Банку діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, відповідально ставляться до виконання своїх службових обов'язків, ухвалюють рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуються вимог законодавства України, положень статуту і внутрішніх документів Банку та забезпечують збереження й передання майна і документів Банку під час звільнення керівників із посад.

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

Кодекс етики – взаємоповага, ввічливість, підтримка

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

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

Взаємоповага та ввічливість – це не просто гарний тон, це невід'ємні складники корпоративної культури Банку. Взаємоповага і доброзичливе ставлення створюють приємну атмосферу, де кожен 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 затверджений відповідний перелік каналів, якими може скористатись кожен, щоб повідомити про порушення.

Конфлікт інтересів

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

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

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

Здійснення процедури дью-ділідженс

Метою процесу експертизи дью-ділідженс, що проводиться Банком, є надання точної та адекватної інформації про Банк під час встановлення та ведення кореспондентських банківських відносин, а також своєю чергою наданні запитів банкам-кореспондентам щодо отримання Банком рівнозначної інформації від потенційних та існуючих банків-

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

Система конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку (Whistleblowing)

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

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

Захист прав споживачів фінансових послуг

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

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

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

Доступ до інформації та захист інформації

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

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

Протидія корупції

Банк заявляє про свою принципову позицію й засуджує корупцію як незаконний та неетичний спосіб ведення діяльності.

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

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

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

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

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

Задля виявлення фактів та/або підозр Банком організовано безпечні, конфіденційні та доступні засоби інформування працівниками Банку про факти/підбурювання/підозри в корупційних порушеннях, таких як пропонування (або підозра) неправомірної вигоди третьою

особою; вимагання надання (або підозра) неправомірної вигоди; підбурювання до вчинення корупційних дій; порушення вимог Програми (або про випадки підбурювання до таких дій), отримання відомостей про наміри або факти, що можуть свідчити про використання чи намір використання Банку або його працівників у діяльності, що містять або можуть містити ознаки корупційної складової.

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

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

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

Банк усвідомлює свою роль у напрямі досягнення сталого розвитку та враховує екологічні, соціальні, економічні та управлінські аспекти під час ухвалення бізнес-рішень та в побудові власної стратегії розвитку. Під час ведення діяльності Банк фокусується на таких ESG-напрямах: — «зелене» фінансування та впровадження управління ESG-

ризиками у процесі кредитування;

- адаптація та пом'якшення наслідків змін клімату;
- відповідальне споживання та раціональне використання ресурсів;
- фінансова інклюзія;
- корпоративна соціальна відповідальність;
- прозоре та відповідальне ведення бізнесу.

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



*Детальніше про
ESG-політики*

Екологічна відповідальність

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

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

Станом на кінець 2024 року:

Прямі викиди парникових газів (Score 1):	
Усього викидів парникових газів ¹ :	488.78 т CO2e
2 327.50 т CO2e	Непрямі викиди двоокису вуглецю (Score 2):
1 838.72 т CO2	
185 кг	~ 1 т
батареєнок зібрано в межах проєкту «Батарейки, здавайтеся!»	зменшено споживання офісного паперу в межах цифровізованого електронного документообігу в ОТП БАНК

У межах проєкту «Енергоощадне освітлення»:

2 436 шт. застарілих ламп замінено на енергоощадне LED-освітлення	306.71 МВт*год на рік
	орієнтовне збереження електроенергії в межах проєкту (розрахункові дані)
	2 274.31 тис. грн на рік
	орієнтовні заощадження внаслідок збереження електроенергії (розрахункові дані)

Енергоощадне освітлення

У 2023 році було започатковано проєкт із заміни застарілих ламп на енергоощадне LED-освітлення в головному офісі Банку (місто Київ). Починаючи з 2024 року, проєкт поступово впроваджувався по всій мережі відділень Банку в Україні. Така ініціатива сприяє не лише значному скороченню операційних витрат, а і дозволяє запобігти непрямим викидам парникових газів Банку об’ємом орієнтовно 133 тCO₂ на рік² (розрахункові дані).

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

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

Дирекція	Економія коштів унаслідок заміни ламп (на рік), тис. грн	Економія енергоспоживання (на рік), МВт*год	Викиди CO ₂ , що не були здійснені (на рік), тCO ₂
Західна	728.35	90.29	39.28
Південна	341.67	42.51	18.49
Східна	650.02	93.42	40.64
Центральна	554.28	80.49	35.01
Усього	2 274.31	306.71	133.42

Відповідальне використання природних ресурсів

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

«Батарейки, здавайтеся!»

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

Соціальна відповідальність

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

1. Відповідальний надавач фінансових послуг

Як відповідальний надавач фінансових послуг Банк має на меті створювати для клієнтів доступні, безпечні, сумісні, адаптовані та прості у використанні банківські інструменти, продукти або канали продажів. Для ОТП БАНК надзвичайно важливим є те, щоб клієнти отримували чесну, прозору та просту для розуміння інформацію, а також – послуги, що адаптовані до їхніх потреб. Банк підтримує сталі фінансові рішення та впроваджує «зелене» фінансування, фокусуючись на розширенні власного портфеля в таких сферах:

- *відновні джерела енергії*: виробництво електроенергії, тепла або когенерація за рахунок використання сонячної, вітрової, геотермальної або гідроенергії;
- *енергоефективні будівлі*: будівництво та купівля нових енергоефективних будівель або реконструкція існуючих будівель для підвищення рівня їх енергоефективності;
- *низьковуглецевий транспорт*: створення, придбання, розширення, модернізація, технічне обслуговування та експлуатація повністю електричних або водневих транспортних засобів та відповідної інфраструктури.

ОТП БАНК прагне збільшувати інвестиції у проекти, які сприяють досягненню цілей Європейського зеленого курсу. Станом на кінець 2024 року 28.42% кредитного корпоративного портфелю Банку становлять підприємства в галузях, що мають чітко визначені та розроблені критерії «сталості» згідно з Таксономією ЄС та можуть відповідати її вимогам у перспективі.



Детальніше про
E&S-продукти

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

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



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 щомісячно проводить опитування, відстежуючи рівень задоволеності (CSI) та лояльності (NPS) серед клієнтів. Аналіз таких інструментів дозволяє встановлювати можливі причини невдоволення клієнтів та впроваджувати заходи щодо покращення продуктів та послуг Банку. У 2024 році показник NPS зріс на 7 відсоткових пунктів порівняно зі значенням 2023 року.

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

ОТП БАНК підтримує розбудову інклюзивного фінансового простору в Україні. Банк докладає зусиль для забезпечення рівних можливостей для кожного клієнта незалежно від віку, статі, соціального походження, фізичного стану, рівня комунікативних навичок тощо.

Станом на кінець 2024 року:

54
відділення Банку доступні для людей,
що пересуваються за допомогою крісла
колісного

усі 172
банкомати Банку зі шрифтом Брайля та
доступні для людей із порушенням зору

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

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

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

У 2024 року ОТП БАНК став партнером Всеукраїнської інформаційної кампанії з безпеки платежів «Кібербезпека фінансів» та приєднався до Всеукраїнської інформаційної кампанії із захисту прав споживачів страхових послуг «Знай свої права: страхування», що організував Національний банк України.

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

2. Відповідальний роботодавець

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

Системи преміювання

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

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

установлювати залежність премії від індивідуального бізнес-результату.

Мотиваційні програми

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

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

Умови праці

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

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

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

0

кількість виробничих травм, нещасних випадків

306

кількість працівників, які оформили відпустку з догляду за дитиною

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

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

Навчання

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

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

- Управління ESG-ризиком у кредитуванні;
- Кодекс етики;
- Курс з інклюзивності та взаємодії з ветеранами і ветеранками;
- Антикорупційна програма;
- Загальні правила інформаційної безпеки та інші.

2 064

співробітники пройшли повний курс із Кодексу етики

1 659

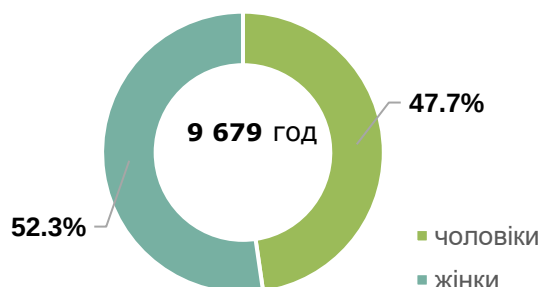
співробітників пройшли повний курс з Антикорупційної програми

Станом на кінець 2024 року:

100%

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

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



ОТП БАНК на постійній основі залучає найкращих тренерів і спікерів вітчизняного ринку для навчання й поглиблення навичок співробітників для подальшого розвитку професійних та особистих якостей і компетенцій.

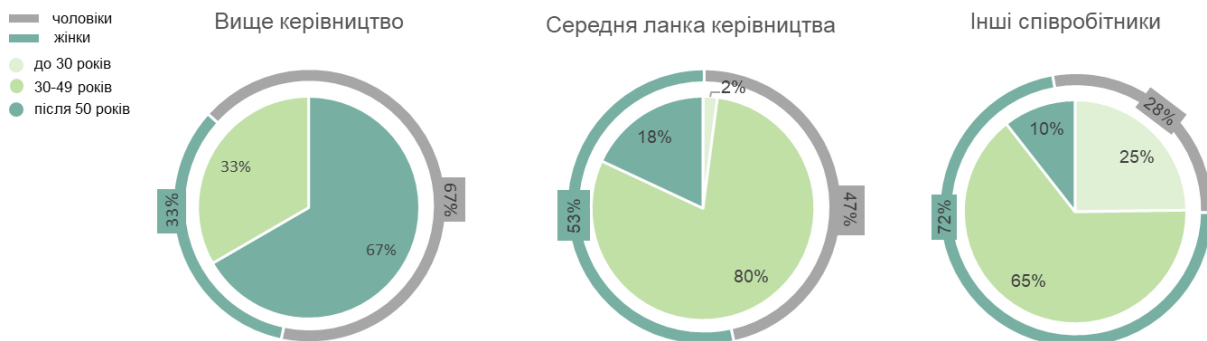
Працівники відділень постійно вивчають нові продукти та процеси у форматі відеосемінарів. Щоквартально керівники АТ «ОТП БАНК» проходять навчання за комплексними програмами від представників бізнес-шкіл. Також у поточних умовах проводяться заходи у вигляді вебінарів, спрямованих на розвиток професійних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

Інклюзія та різноманіття

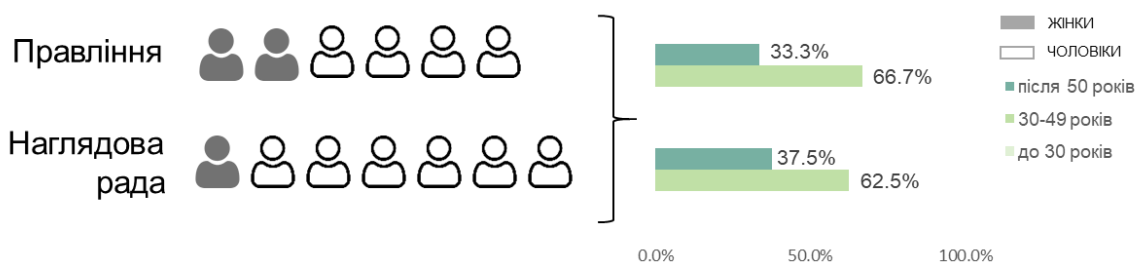
Соціальна відповідальність Банку ґрунтується на принципах відсутності дискримінації за гендерною, статевою, віковою, расовою, етнічною, релігійною приналежністю, сексуальною орієнтацією, приналежністю до представників певного корінного населення тощо.

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

Структура співробітників за віком та статтю



Структура органів корпоративного управління



Ураховуючи виклики сьогодення, ОТП БАНК забезпечує підтримку для успішної інтеграції людей з інвалідністю. Банк співпрацює із громадськими організаціями, що представляють інтереси людей з інвалідністю, сприяє у працевлаштуванні, а також проводить навчання для працівників щодо інклюзії та взаємодії з ветеранами та ветеранками війни. Станом на кінець 2024 року в Банк працевлаштовано 50 людей з інвалідністю.

Як відповідальний роботодавець ОТП БАНК дотримується Кодексу законів про працю

96.8%

загальна частка вирішених звернень, що стосувались етичних питань

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

України та не допускає будь-якої дискримінації на робочому місці.

В ОТП БАНК функціонує механізм whistleblowing, що розроблений відповідно до внутрішньої Процедури про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ «ОТП БАНК». Завдяки механізму whistleblowing кожен працівник може анонімно повідомити про порушення в діяльності Банку, які можуть бути пов'язані з недотриманням законодавства, етичних стандартів або прав клієнтів. Повідомлення про порушення може бути подане як в усній, так і в письмовій формі за допомогою різних каналів зв'язку:

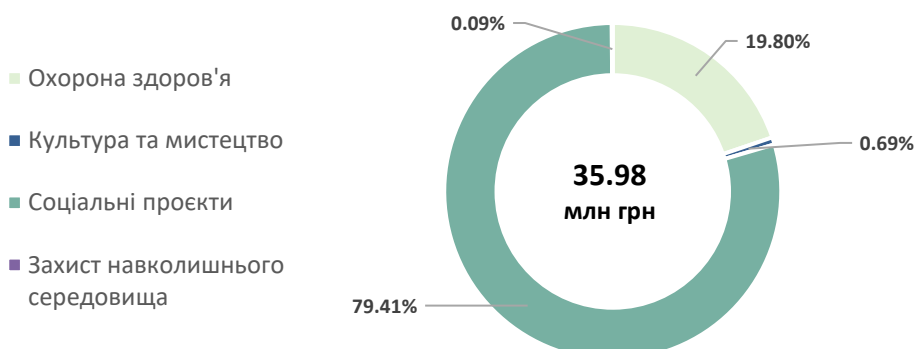
- I. *В усній формі:* особиста зустріч із працівником Відділу комплаєнсу в робочі години (за попереднім погодженням);
- II. *Письмово:*
- III.
 - за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/compliance/violation-reports/> або <https://www.otpbank.com.ua/about/sustainability/esg-complaints-and-suggestions/>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

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

3. Відповідальний учасник суспільних відносин

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

Більшість заходів Банку в межах корпоративної соціальної відповідальності у 2024 році були пов'язані з наданням благодійної допомоги країні під час повномасштабної війни. Щоб бути максимально ефективним, Банк зосередив зусилля на підтримці сфери охорони здоров'я, допомозі дітям-сиротам та дітям, які залишилися без батьків.



Діяльність у межах проєкту OTP Bank Helps Ukraine

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

- придбано для Харківського обласного перинатального центру інкубатор, призначений для порятунку життів передчасно народжених дітей;
- здійснено заміну всіх вікон у приміщенні медичного пункту Мостищенської спеціалізованої школи;
- надано фінансову підтримку Київській школі економіки (КШЕ), яку спрямовано на меморіальні стипендії для студентів, засновані на честь трьох членів спільноти КШЕ, які віддали життя за свободу України;
- організовано відпочинок та оздоровлення в літньому таборі OTP Kids Camp у Будапешті для понад 100 маленьких українців, що постраждали від війни;
- закуплено для офтальмологічного відділення консультативно-діагностичної поліклініки НДСЛ «Охматдит» (м. Київ) сучасне обладнання, за допомогою якого вдається вчасно діагностувати захворювання у дітей та зберегти їм зір;
- передано кошти на відновлення НДСЛ «Охматдит», яка 8 липня 2024 року постраждала від ракетної атаки;
- закуплено та передано перші в житті вишиванки для більш ніж 300 вихованців дитячих будинків, спецшкіл та навчально-реабілітаційного центру Київщини;
- утілено в життя проєкт у м. Хмельницькому, який дозволив дітям, батьки яких загинули на війні, здобути нові навички та розкрити свій потенціал у сфері ІТ.



Детальніше про
OTP Bank Helps

Допомога Superhumans Center

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

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

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

Фінансова грамотність

- у травні Банк став партнером Всеукраїнської інформаційної кампанії із платіжної безпеки #КібербезпекаФінансів, організаторами якої виступили Національний банк України разом із Державною службою спеціального зв'язку та захисту інформації України. Під час кампанії споживачам фінансових послуг активно роз'яснювали базові елементи кібербезпеки;
- у липні Банк долучився до організованої Національним банком України Всеукраїнської інформаційної кампанії із захисту прав споживачів страхових послуг «Знай свої права: страхування». Ключове завдання та мета – захист прав страхувальників та поліпшення знань споживачів про страхові послуги;
- протягом першого півріччя 2024 року Банк надавав підтримку команді «УКультура» у підготуванні серії лекцій про історію українських грошей. За цей час просвітницька платформа випустила відео про символізм зображень і про історичних особистостей на купюрах. Записані у межах співпраці відеоматеріали є в безкоштовному доступі на YouTube каналі Банку.



*Детальніше на
YouTube каналі*

Охорона здоров'я

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ОТП БАНК»**

Консолідована фінансова звітність Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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 (далі разом - «Банківська група»), представленої на сторінках 2-110 Консолідованого Річного Звіту Банківської групи за 2024 рік, що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 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 фінансова 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 («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи, в яких 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 описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту 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.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам

Оцінка очікуваного кредитного збитку у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та

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



Shape the future
with confidence

Ключове питання аудиту

припущень від управлінського персоналу.

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

За індивідуально оціненими дефолтними кредитами Банківська група застосувала судження щодо оцінки справедливої вартості заставного майна та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв, у тому числі із урахуванням впливу військової агресії Російської Федерації проти України.

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

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

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 3, 6 та 26 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

впливом військової агресії Російської Федерації проти України, з урахуванням фактів та обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику. Ми отримали розуміння, оцінили дизайн і протестували операційну ефективність контролів щодо оцінки очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику. Ми також визначили та протестували контролі щодо розрахунків та вхідної інформації. Ми протестували інформацію, що було сформовано та використано Банківською групою у розрахунку очікуваного кредитного збитку, а також щодо таких показників як: дефолт, значне збільшення кредитного ризику, ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, відновлення, макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваного кредитного збитку за кредитами і авансами клієнтам. За забезпеченими заставою кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, із залученням наших внутрішніх експертів, ми провели оцінку методології оцінки застави, припущень використаних для оцінки її справедливої вартості та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв. Крім того, ми проаналізували врахування поточних умов, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України при оцінці очікуваного кредитного збитку за такими кредитами. Також, ми проаналізували інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що представлені у примітках до консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

(iii)



Shape the future
with confidence

Інша інформація, що включена до Консолідованого Річного Звіту Банківської групи

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Консолідованому Річному звіті Банківської Групи (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.

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 Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом 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



Shape the future
with confidence

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.

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 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 Банківської групи 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, так, щоб досягти достовірного подання.
- плануємо та проводимо аудит групи для отримання прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або

(v)



Shape the future
with confidence

господарських одиниць у складі групи як основи для формування думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та перевірку виконаної роботи для цілей аудиту групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядовій Раді та 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 Наглядовій Раді та 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 Наглядовій Раді та 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

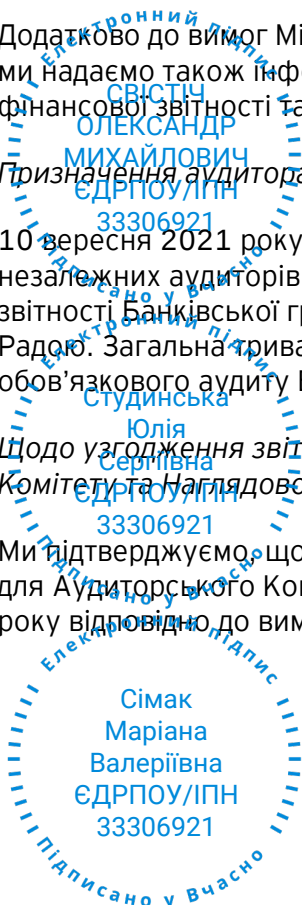
Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

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 чотири роки.

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

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського Комітету та Наглядової Ради Банку, який ми випустили 21 липня 2025 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.





Shape the future
with confidence

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Відповідальній особі та компаніям, які входять до Банківської групи, жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в консолідованій фінансовій звітності Банківської групи або 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

Електронний підпис
СВІСТІЧ
ОЛЕКСАНДР
МИХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
м. Київ, Україна
21 липня 2025 року
Підписано у Вчасно

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

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

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

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

OTP Bank Banking Group ISA 700 Auditor's Report_ukr 2024.pdf

Відправник документу

17:11 21.07.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

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

Власник ключа: Сімак Маріана Валеріївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:11 21.07.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 4696110800000000000000000000000001

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

17:13 21.07.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

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

Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:13 21.07.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

17:39 21.07.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

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

Генеральний директор: СВІСТІЧ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:39 21.07.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 18CAF4070000000000000000000000000000000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований звіт про фінансовий стан
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7,788,504	10,827,171
Кредити та аванси банкам	5	10,802,208	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	6	42,398,208	35,045,552
Інвестиції в цінні папери	7	62,374,094	43,614,651
Похідні фінансові активи		11,003	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	-	139,143
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		38,917	40
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	579,747	493,918
Основні засоби	9	1,916,274	1,612,131
Інші фінансові активи	10	274,778	218,645
Інші нефінансові активи	10	618,115	491,712
Загальна сума активів		126,826,482	114,219,284
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		442	15,211
Кошти клієнтів	11	90,003,950	81,377,646
Похідні фінансові зобов'язання		1,333	22,758
Інші залучені кошти	12	10,458,029	9,968,786
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		934,535	2,699,376
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	26	252,717	246,958
Субординований борг	13	948,616	824,793
Інші фінансові зобов'язання	14	1,266,458	1,210,635
Інші нефінансові зобов'язання	14	504,590	429,631
Відстрочені податкові зобов'язання		104,620	76,907
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	1	-	489,982
Загальна сума зобов'язань		104,475,290	97,362,683
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	6,231,518	6,231,518
Нерозподілений прибуток		13,900,366	8,476,818
Емісійний дохід	20	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	20	1,236,294	1,236,294
Інші резерви		577,939	506,896
Загальна сума власного капіталу		22,351,192	16,856,601
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		126,826,482	114,219,284

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

Володимир Мудрий
Голова Правління

21 липня 2025 року

Наталя Дюба
Головний бухгалтер

21 липня 2025 року

Примітки, надані на сторінках 8-110, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

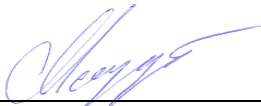


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований звіт про прибуток або збиток станом на 31 грудня 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2024	2023
Процентні доходи, у т.ч.:	15	13,416,698	13,607,916
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	15	11,835,915	12,005,727
Інші процентні доходи	15	1,580,783	1,602,189
Процентні витрати	15	(3,991,272)	(4,094,917)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	15	9,425,426	9,512,999
Комісійні доходи	16	1,904,651	1,873,845
Комісійні витрати	16	(984,225)	(757,500)
Інші доходи	16	668,411	379,456
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		602,649	(102,552)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		54,294	(10,977)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		311,530	361,035
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(645,277)	110,286
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	17	809,106	(330,933)
Інші витрати		(267,044)	(227,243)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(15,456)	(129,729)
- Збиток від модифікації фінансових активів		(15,456)	(129,729)
Витрати на виплати працівникам	18	(2,173,131)	(1,844,118)
Амортизаційні витрати	18	(598,801)	(433,430)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(808,653)	(717,901)
Прибуток (збиток) до оподаткування		8,283,480	7,683,238
Витрати на сплату податку на прибуток	19	(3,459,061)	(3,848,292)
Прибуток (збиток) за рік		4,824,419	3,834,946
Прибуток на акцію	20		
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		9,664	7,682

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

21 липня 2025 року


Наталя Дюба
Головний бухгалтер

21 липня 2025 року

Примітки, надані на сторінках 8-110, 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	2024	2023
Прибуток (збиток) за рік		4,824,419	3,834,946
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу		(4,220)	71
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		154,199	613,334
у тому числі:			
змінa справедливої вартості інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1,652	202,824
змінa резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26	152,547	410,510
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(54,294)	24,491
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	19	(24,642)	(161,850)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		75,263	475,975
Загальна сума іншого сукупного доходу		71,043	476,046
Загальна сума сукупного доходу		4,895,462	4,310,992

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

21 липня 2025 року


Наталя Дюба
Головний бухгалтер

21 липня 2025 року

Примітки, надані на сторінках 8-110, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

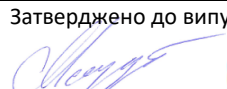


АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

Примітки	Статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
31 грудня 2022 року	6,231,518	405,075	1,236,294	30,850	4,641,872	12,545,609
Інший сукупний дохід	-	-	-	476,046	-	476,046
Прибуток /(збиток)	-	-	-	-	3,834,946	3,834,946
Усього сукупного доходу	-	-	-	476,046	3,834,946	4 310 992
Збільшення (зменшення) власного капіталу	-	-	-	476,046	3,834,946	4 310 992
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 (Примітка 8)	-	-	-	-	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

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

21 липня 2025 року


Наталя Дюба
Головний бухгалтер

21 липня 2025 року

Примітки, надані на сторінках 8-110, 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 2024 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2024	2023
Грошові потоки від операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		13,585,427	13,331,103
Комісійні доходи, що отримані		1,922,232	1,875,356
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		556,810	(83,609)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		311,534	361,035
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		712,420	420,079
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти сплачені		(3,713,192)	(3,758,673)
Комісійні витрати, що сплачені		(900,859)	(737,530)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(3,204,338)	(2,636,781)
Витрати на виплати працівникам		(2,073,707)	(1,678,774)
Інші адміністративні та операційні витрати		(965,605)	(737,996)
Інші витрати		(165,026)	(220,011)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(5,259,708)	(1,284,996)
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях		4,010,326	7,485,984
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		22,463	(95,202)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(5,443,661)	7,232,274
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(57,826)	222,522
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(109,383)	294,958
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(14,787)	15,211
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		6,365,885	2,331,495
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(143,476)	(6,443)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		3,149	(243,724)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		4,632,690	17,237,075
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(5,496,799,975)	(5,971,880,344)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		5,478,278,889	5,962,215,186
Придбання основних засобів		(623,401)	(920,587)
Надходження від продажу основних засобів		5,765	69,796
Придбання нематеріальних активів		(284,860)	(277,455)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(19,423,582)	(10,793,404)

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

	Примітки	2024	2023
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Отримання інших залучених коштів	12	6,211,048	740,000
Повернення інших залучених коштів	12	(6,651,371)	(2,447,363)
Виплати за орендними зобов'язаннями	14	(109,009)	(78,740)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(549,332)	(1,786,103)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу			
		(15,340,224)	4,657,568
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,592,135	1,416,008
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	19,637	152,871
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(13,728,452)	6,226,447
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		32,319,164	26,092,717
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	18,590,712	32,319,164

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


Володимир Мудрий
Голова Правління

21 липня 2025 року




Наталія Дюба
Головний бухгалтер

21 липня 2025 року

Примітки, надані на сторінках 8-110, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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».

Для цілей складання цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи вибуття активів та зобов'язань відкритого пенсійного фонду «ОТП Пенсія» було визнане виходячи із суми залишків станом на 1 січня 2024 року, що включали:

- кредити та кошти банків, інвестиції в цінні папери та чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів у сумі 237,231 тисячі гривень, 254,352 тисячі гривень та 489,982 тисяч гривень відповідно, а також інші несуттєві статті.

Показники недержавного пенсійного фонду «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт» не були суттєвими і не включались до консолідованої фінансової звітності Банківської групи у 2023 році та до дати виключення зі складу Банківської групи у 2024 році.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація та структура Банківської групи (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 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 2024 року АТ «ОТП БАНК» не мав інвестицій в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємств. Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість таких інвестицій включала інвестицію в статутний капітал (100%) дочірнього підприємства ТОВ «ОТП Факторинг Україна» балансовою вартістю 139,143 тисячі гривень. 26 грудня 2024 року Рішенням акціонера Банку № 93 було затверджено реорганізацію (припинення діяльності) дочірнього підприємства ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» шляхом його приєднання до Банку (далі – юридичне злиття з дочірнім підприємством). За результатами юридичного злиття з дочірнім підприємством Банк є єдиним правонаступником ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» стосовно всього майна, майнових та немайнових прав, інших прав та обов'язків, стосовно всіх боржників та кредиторів ТОВ «ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА» (Примітка 8). Дана компанія не входила до складу Банківської групи згідно з рішеннями Національного банку України про затвердження структури власності Банківської групи та, відповідно, не враховувалась при складанні цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2024 та 2023 років.

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 2024 року:

	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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація та структура Банківської групи (продовження)

Структура Банківської групи станом на 31 грудня 2023 року:

	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності Банку/ 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
Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія»	Україна	-	Недержавне пенсійне забезпечення
Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт»	Україна	-	Недержавне пенсійне забезпечення

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 НБУ та інших органів виконавчої влади.

Організаційна структура Банку. Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 70 безбалансових операційних відділень (2023: 72 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані НБУ), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку.

Станом на 31 грудня 2024 року кількість працівників Банку становить 2,583 осіб (2023: 2,557 осіб).

Ліцензії та дозволи Банку. На підставі ліцензії НБУ №191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

1. Загальна інформація та структура Банківської групи (продовження)

ТОВ «ОТП 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 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 2023 року – Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітид» із часткою 100% в статутному капіталі).

Станом на 31 грудня 2024 року кількість працівників Компанії становила 170 особи (2023: 167 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»).

2. Операційне середовище

Повномасштабна війна, яка розпочалась 24 лютого 2022 року зі збройного вторгнення Росії, продовжується на всій території України. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Росія продовжує атакувати цивільну інфраструктуру в Україні в надії послабити економічну стійкість країни. У 2023 році після найглибшого падіння на початку війни економіка України поступово почала відновлюватися і реальний ВВП України порівняно з попереднім роком збільшився на 5,3%. У 2024 році тривало відновлення економіки України, яке підтримував передусім стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в оборонно-промисловому комплексі, та нарощення експорту з огляду на стабільну роботу морських портів. Як очікується, ці позитивні чинники діятимуть надалі.

За оцінками Національного банку України, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%. Темпи економічного зростання дещо сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не тільки гіршими врожаєми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак Росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало значний дефіцит робочої сили. У грудні 2024 року інфляція пришвидшилась до 12,0% у річному вимірі. Пришвидшення інфляції насамперед спричинене подорожчанням продовольчих товарів унаслідок літньої посухи та неврожаїв. Здорожчання сировини призвело до підвищення цін на готову продукцію, передусім харчової промисловості. Також бізнес частково відобразив у цінах підвищення вартості електроенергії, зростання витрат на оплату праці та послаблення курсу гривні протягом року. Зростання інфляційних ризиків зумовило підвищення облікової ставки Національного банку наприкінці року з 13,0% до 13,5% річних, що надалі утримуватиме комерційні процентні ставки на вищому рівні в 2025 році.

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

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються, водночас реакція ринків свідчить про посилення оптимізму учасників стосовно завершення бойових дій. Міжнародна підтримка розширюється завдяки використанню прибутків від знерухомлених російських активів, зростає роль Європи у фінансовій допомозі Україні. Україна рухається на шляху до євроінтеграції. Економіки країн-партнерів помірно зростають, що підтримуватиме попит на товари українського експорту, цінові умови для української зовнішньої торгівлі поліпшуються.

Триває пошук формули миру для України за участю міжнародних партнерів. Проте нині параметри та можливі часові рамки досягнення миру залишаються невизначеними, а ризики затягування війни – високими.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики

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

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

Дана консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена 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 підготовлена 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.

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.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2024 року 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 44,307 тисяч гривень, що є меншим за 3% активів Банківської групи (2023: звітність ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» та недержавного пенсійного фонду «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт», так як сукупні активи цих учасників Банківської групи були меншими за 300 млн грн і склали 72,269 тисяч гривень).

Таким чином, показники компанії ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» не були суттєвими для консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2024 року (2023: показники компаній ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» та недержавного пенсійного фонду «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт» не були суттєвими для консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2023 року).

Безперервна діяльність. Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена на основі припущення, що Банківська група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. На думку керівництва, припущення про безперервність діяльності є доречним для консолідованої фінансової звітності Банківської групи, враховуючи вплив військових дій на території України (Примітка 2) на його фінансовий стан та на майбутні фінансові результати.

Керівництво Банківської групи підготувало бюджет на 2025 рік та прогноз на 2026 рік, виходячи з припущення про затяжну війну, яка триватиме вже четвертий рік. З точки зору економіки, динаміка ВВП у 2025 році сповільниться, але залишиться стійкою завдяки подальшому зростанню приватного споживання та інвестиціям в енергетичну інфраструктуру та оборонний сектор країни.

Зростання інфляції, що спостерігалось наприкінці 2024 року, було викликане тимчасовими факторами, такими як підвищення цін на продукти харчування через несприятливі погодні умови влітку 2024 року, а також більш фундаментальними факторами, такими як: зростання заробітної плати через дефіцит робочої сили, зростання вартості ресурсів, насамперед енергопостачання через руйнування енергосистеми країни, імпортовану інфляцію через запроваджений Національним банком України режим плаваючого обмінного курсу. Очікується, що до кінця 2025 року інфляція знизиться, а в середньостроковій перспективі ще більше наблизиться до цільових показників монетарної політики НБУ.

У відповідь на це очікується, що Національний банк України утримуватиме облікову ставку на відносно стабільному рівні протягом 2025 року, підтримуючи високу привабливість інвестицій у активи в національній валюті. Рекордно високі золотовалютні резерви Національного банку дозволяють йому управляти величиною волатильності плаваючого обмінного курсу в межах тренду, визначеного ринком. Враховуючи структурно від'ємне сальдо торговельного балансу України, українська гривня має тенденцію до незначної девальвації упродовж наступного року.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)**

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Фінансовий розвиток Банківської групи у 2025-2026 році, як очікується, буде подібним до 2024 року: продовжуватиметься двозначне зростання кредитного бізнесу, підтримуване накопиченням коштів клієнтів, при цьому частка високоліквідних активів залишатиметься на рівні близько 50% від загальних активів. Збільшення доходів дозволить покрити подальше зростання операційних витрат на рівні близькому до річних показників інфляції. Оскільки обсяг проблемного портфеля продовжить зменшуватись, але з природно нижчими очікуваннями відшкодування, витрати на ризики для нових обсягів почнуть зростати, що збереже чисті резерви під кредитні збитки на стороні формування. Це сприятиме дещо нижчим показникам прибутку до оподаткування рік до року, але залишатиметься на історично рекордному рівні.

Станом на кінець 2024 року, коефіцієнт достатності капіталу майже вчетверо перевищують мінімальні вимоги НБУ зі значним запасом для певних буферів капіталу, якщо НБУ прийме відповідне рішення впродовж 2025 року. Пруденційні коефіцієнти ліквідності перевищують нормативні ліміти і, як очікуються, залишатимуться вищими за мінімальні вимоги протягом наступного року. Керівництво Банківської групи вважає, що порушення певних фінансових умов учасником Банківської групи ТОВ ОТП Лізинг за іншими залученими коштами (Примітка 12) не мають 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, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Керівництво Банківської групи вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення значного сумніву здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, прогноз операційних результатів діяльності та прогноз очікуваних кредитних збитків надають достатні підстави для підготовки цієї консолідованої фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

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

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

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Суттєві облікові політики

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

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.

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.

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 24.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, що належать 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 Банківська група 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 на покриття очікуваних кредитних збитків базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

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

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

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 невикплата 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.

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Групи та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною 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 під очікувані кредитні збитки оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

Детальніше критерії значного зростання кредитного ризику (Етап 2) та знецінення (Етап 3) розкрито у Примітці 26.

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 їх 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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

виключенням, коли новий кредит вважається створеним кредитно-знеціненим активом. Це застосовується у випадку, коли справедлива вартість нового кредиту визнається зі значною знижкою у порівнянні з його переглянутою номінальною вартістю, тому що залишається високий ризик дефолту, який не зменшився у результаті модифікації.

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 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 кредитні 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). В подальшому 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 Банківської групи приводить до прибутку від зменшення корисності. Списання кредитів та боргових цінних паперів не призводить до припинення позовної діяльності.

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 консолідованого 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 2024 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

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення. Усі нематеріальні активи 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	16,67%
Меблі та обладнання	5,56%-100%
Інші необоротні активи	6.20%-100%
Нематеріальні активи	20%, якщо інше не визначено договором

Активи з права користування амортизуються протягом строку відповідних договорів оренди

Фінансова оренда – 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). Група також застосовує звільнення від визнання до оренди, за якою базовий актив має вартість, еквівалент якої не перевищує 5000 євро (220 тисяч гривень – за курсом на звітну дату). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати за орендою лінійним методом протягом терміну оренди.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів. Вартість чистих активів, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів, визначається як різниця між активами та зобов'язаннями фондів.

Інвестиційна діяльність з активами фондів здійснюється відповідно до затвердженої інвестиційної декларації та вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення». Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику фондів. В інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів фондів та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених законодавством. Інвестиційна декларація та зміни до неї розробляються і затверджуються керівними органами фондів.

Пенсійні активи, що накопичуються у фондах, використовуються для цілей їхньої інвестиційної діяльності, виконання зобов'язань фондами перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

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 2024 та 2023 років, які використовувала Банківська група при підготовці даної консолідованої фінансової звітності Банківської групи, представлені таким чином:

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 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; - Поправки до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність можливості обміну - Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Поправки пояснюють підходи до класифікації фінансових активів з умовними характеристиками, пов'язаними з ESG, порядок припинення визнання фінансових зобов'язань на дату розрахунку, запроваджують вибір облікової політики для припинення визнання фінансових зобов'язань, погашених за допомогою системи електронних платежів до дати розрахунку, а також запроваджують додаткові вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками (наприклад, пов'язаними з ESG) та інструментів капіталу, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2026 року, з можливістю дострокового застосування лише для умовних характеристик). Наразі Група вивчає можливий вплив цих поправок на фінансову звітність	Дата не визначена 1 січня 2025 року 1 січня 2026 року
- «Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – том 11 - МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» - МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації»	1 січня 2026 року 1 січня 2027 року 1 січня 2027 року

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

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

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

Новий стандарт також визначає та вимагає від суб'єктів господарювання додаткового розкриття інформації про визначені керівництвом показники ефективності у примітках до фінансових звітів, які підлягають аудиту. Стандарт також 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 Група працює над визначенням оцінки впливу МСФЗ 18 на консолідовану фінансову звітність Банківської групи та примітки до неї.

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 керівництва та джерела невизначеності оцінок. При підготовці консолідованої фінансової звітності керівництво 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 сум доходів і витрат протягом звітного періоду (див. Примітки 6, 7, 10, 23 та 26).

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

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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 керівництво використовувало 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 керівництва, 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 18,213 тисяч гривень (2023 рік: 19,450 тисяч гривень) / зменшення резерву на 17,944 тисячі гривень (2023 рік: на 39,530 тисяч гривень). При збільшенні або зменшенні на 10% розрахункових фактичних та прогнозних показників (ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолта, прогнозні сценарії і прогнозна інформація для кожного сценарію, тощо), що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків на портфельній основі за незнеціненими кредитами, відбулося би збільшення резерву на 396,872 тисячі гривень (2023 рік: 500,184 тисячі гривень) / зменшення резерву на 411,133 тисячі гривень (2023 рік: зменшення на 504,978 тисяч гривень).

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

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.

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

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

Справедлива вартість інвестицій 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 23).

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, 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 керівництва Банківської групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	7,788,504	10,827,171
Кредити та аванси банкам, чиста сума (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках,	10,822,010	21,532,123
Резерв під очікувані кредитні збитки	(19,802)	(40,130)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	18,590,712	32,319,164

Станом на 31 грудня 2024 року Банківська група мала залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю 300,569 тисяч гривень (2023: 324,533 тисячі гривень), що обмежені в використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей консолідованого звіту про рух грошових коштів. Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в банках	11,120,432	20,411,605
Строкові депозити в банках	2,147	259,694
Кредити в банках	-	1,445,051
Резерви під очікувані кредитні збитки	(320,371)	(364,663)
Всього коштів в банках	10,802,208	21,751,687

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 2023 року залишки у двох банках на загальну суму 18,995,149 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 10,802,208 тисяч гривень та 21,751,687 тисяч гривень, відповідно.

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	30,654,205	26,247,581
Заборгованість за фінансовою орендою	13,104,244	12,400,565
Споживчі кредити фізичним особам	5,449,267	5,033,096
Кредити, що надані за операціями РЕПО	816,097	1,065,269
Іпотечні кредити фізичним особам	176,262	358,453
Інші кредити фізичним особам	1,692	2,215
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	50,201,767	45,107,179
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(7,803,559)	(10,061,627)
Всього кредитів та авансів клієнтам	42,398,208	35,045,552

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банківська група мала в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) зі справедливою вартістю 1,011,690 тисяч гривень та 1,426,011 тисяч гривень, відповідно.

Інформацію про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків та валової балансової вартості розкрито у Примітці 26.

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.

Керівництво 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гарантії	1,319,000	571,551
Забезпечені кредити:	25,826,998	24,463,278
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	18,505,822	16,946,298
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	5,484,233	5,400,513
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	304,058	354,627
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	748,983	753,088
Кредити, забезпечені цінними паперами	783,902	1,008,752
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	23,055,769	20,072,350
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	50,201,767	45,107,179
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(7,803,559)	(10,061,627)
Всього кредитів та авансів клієнтам	42,398,208	35,045,552

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гарантії	14,130	8,011
Забезпечені кредити:	2,852,212	3,664,105
Знецінені кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	2,425,600	3,234,160
Знецінені кредити, забезпечені іншою нерухомістю	367,540	350,775
Знецінені кредити, забезпечені житловою нерухомістю	57,044	66,805
Знецінені кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	2,028	12,365
Незабезпечені знецінені кредити та кредити не покриті заставою	4,637,624	6,568,722
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	7,503,966	10,240,838
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(6,053,155)	(8,019,909)
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам	1,450,811	2,220,929

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 26).

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 2023 Банківська група не надавала кредити групам клієнтів на загальну суму, яка окремо перевищувала 10% капіталу Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами клієнтам становив 42,398,208 тисяч гривень та 35,045,552 тисячі гривень, відповідно. Кредитна якість кредитів та авансів клієнтам розкрита в Примітці 26.

У 2024 році Банківська група здійснила продаж частини свого кредитного портфелю, балансова вартість до вирахування резерву якого становила 1,269,921 тисячу гривень, за 117,642 тисячі гривень (2023: 931,322 тисячі гривень, за 78,073 тисячі гривень). У результаті відбулося списання різниці між вартістю проданої частини кредитного портфелю та вартістю отриманої компенсації за рахунок раніше сформованих резервів у сумі 1,152,279 тисяч гривень (2023: 853,249 тисяч гривень) (включено до статті «списання» у русі резервів у Примітці 26).

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

	31 грудня 2024 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
Заборгованість за фінансовою орендою		
До 1 року	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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

	31 грудня 2023 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
Заборгованість за фінансовою орендою		
До 1 року	6,906,340	5,942,648
Від 1 до 2 років	3,864,842	3,381,135
Від 2 до 3 років	2,261,059	2,064,784
Від 3 до 4 років	784,382	723,418
Від 4 до 5 років	286,383	277,095
Понад 5 років	11,493	11,485
Всього інвестицій в фінансову оренду	14,114,499	12,400,565
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(1,713,934)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(2,083,834)	(2,083,834)
Чисті інвестиції в фінансову оренду	10,316,731	10,316,731

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
- Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,574,281	9,615,410
- Інвестиції за амортизованою собівартістю	45,799,813	33,999,241
Всього інвестицій в цінні папери	62,374,094	43,614,651

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
- Державні боргові цінні папери	16,574,267	9,599,594
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	14	15,816
Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16,574,281	9,615,410

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

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

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

Нематеріальні активи представлені таким чином:

	Ліцензії	Програмн е забезпече ння	Інші нематеріаль ні активи	Всього
Первісна вартість				
31 грудня 2022 року	341,205	610,184	32	951,421
Надходження та внутрішні переміщення	107,345	170,027	83	277,455
Вибуття	-	(952)	-	(952)
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
Накопичена амортизація				
31 грудня 2022 року	259,033	323,655	13	582,701
Нарахування за рік	36,562	115,681	14	152,257
Списано при вибутті	-	(952)	-	(952)
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
Чиста балансова вартість				
31 грудня 2024 року	168,546	411,103	97	579,747
31 грудня 2023 року	152,955	340,875	88	493,918

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

Основні засоби та активи з права користування представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухо- -мість	Меблі та облад- нання	Інші необоротні матеріальні активи	Транс- портні засоби	Незавер- шене будів- ництво	Активи з права користуван ня	Всього
Первісна вартість							
31 грудня 2022 року	130,859	740,658	154,788	326,274	40,695	619,696	2,012,970
Надходження та внутрішні переміщення	-	72,282	5,985	800,816	1,679	84,987	965,749
Вибуття/Переміщення	-	(34,150)	(67,520)	(51,523)	(18,006)	(82,858)	(254,057)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	487	487
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
Накопичена амортизація							
31 грудня 2022 року	34,651	422,334	126,423	85,872	-	295,877	965,157
Нарахування за рік	2,773	81,653	14,067	85,092	-	103,643	287,228
Списано при вибутті	-	(32,510)	(67,520)	(20,994)	-	(82,857)	(203,881)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	64,514	64,514
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
Чиста балансова вартість							
31 грудня 2024 року	90,674	317,565	29,331	1,169,747	43,260	265,697	1,916,274
31 грудня 2023 року	93,435	307,313	20,283	925,597	24,368	241,135	1,612,131

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

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

Активи з права користування

В 2024 та 2023 роках активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банківської групи:

	2024	2023
Суми, визнані у складі прибутків та збитків		
Витрати на амортизацію активів з права користування	(108,366)	(103,644)
Операційні витрати за договорами оренди	(7,392)	(7,485)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(65,409)	(63,484)
Дохід від суборенди активів з права користування	171	356
Всього вплив на фінансовий результат	(180,996)	(174,257)

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

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

10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	331,954	275,139
Нараховані доходи	33,095	30,863
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	365,049	306,002
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (Примітка 26)	(90,271)	(87,357)
Всього інших фінансових активів	274,778	218,645

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

10. Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові активи		
Аванси постачальникам	140,676	93,977
Витрати майбутніх періодів	279,485	211,801
Запаси матеріальних цінностей	180,191	167,797
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	9,297	12,933
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	266	3,666
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	4,285	849
Інші аванси та передоплати	7,132	7,265
Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності	621,332	498,288
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(3,217)	(6,576)
Всього інших нефінансових активів	618,115	491,712

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	57,248,880	49,593,661
Строкові депозити	4,346,251	5,920,622
Фізичні особи		
Поточні рахунки та депозити до запитання	19,196,789	16,651,698
Строкові депозити	9,212,030	9,211,665
Всього коштів клієнтів	90,003,950	81,377,646

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

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти клієнтів у сумі 9,076,110 тисяч гривень (10.1%) були отримані від дванадцяти клієнтів та 8,379,760 тисяч гривень (10.3%) були отримані від дванадцяти клієнтів, відповідно, що представляє значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти клієнтів у сумі 1,162,975 тисяч гривень та 1,339,172 тисячі гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

12. Інші залучені кошти

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років інші залучені кошти, були представлені кредитами, отриманими переважно від материнського банку та міжнародних фінансових установ на суму 10,458,029 тисяч гривень та 9,968,786 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2024 року інші залучені кошти, які були отримані від пов'язаних сторін, становили 56% (2023: 92%) від загальної сум позик, що являє собою істотну концентрацію (Примітка 22). Зменшення суми позик від пов'язаних сторін пов'язане з перекредитуванням позики від материнського банку на позику від Міжнародної фінансової корпорації в травні 2024 року на суму 5,831,436 тисяч гривень.

ТОВ «ОТП Лізинг» зобов'язане дотримуватись певних фінансових та нефінансових 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 2024 Компанія порушила частину цих умов, кредитори отримали право вимагати дострокового погашення позик. Станом на 31 грудня 2024 року загальна балансова вартість позик, що підлягають достроковому погашенню міжнародним кредитним організаціям, складала 4,562,582 тисячі гривень, у тому числі 4,187,062 тисячі гривень позик гарантованих материнським банком (2023: 807,306 тисяч гривень, всі позики були не гарантовані).

Станом на дату підписання цієї фінансової звітності ТОВ «ОТП Лізинг» не отримувало повідомлень від кредиторів про дострокове погашення боргу внаслідок порушення нефінансових умов та не очікує отримати такі повідомлення. Крім того, після звітної дати, станом на 31 березня 2025 року, за позиками, що підлягали достроковому погашенню міжнародним кредитним організаціям станом на 31 грудня 2024 року балансовою вартістю 4,187,062 тисячі гривень, Компанія виконала нефінансові умов, що були порушені станом на 31 грудня 2024 року.

ТОВ «ОТП Лізинг» продовжує перемовини за позиками з банками щодо умов договорів та очікує продовжити термін їх погашення на термін дії обмеження транскордонних валютних операцій в Україні для кредитів отриманих у валюті.

Після звітної дати і до дати підписання цієї фінансової звітності ТОВ «ОТП Лізинг» погасила позик від інших фінансових установ в сумі 14,500,000 євро, 4,333,333 доларів США (810,955 тисяч гривень) та 142,811 тисяч 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 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

12. Інші залучені кошти (продовження)

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

Рік, який закінчився 31 грудня 2023 року	Залишок на початок періоду	Чисті грошові потоки (i)	Проценти сплачені	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	10,780,653	(1,706,890)	(298,037)	609,649	583,411	9,968,786

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

13. Субординований борг

Угода про субординований кредит була підписана учасником Банківської групи ТОВ «ОТП Лізинг» (надалі — «Компанія») 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 та 2023 років до субординованого боргу входили нараховані проценти у сумі 233,953 тисячі гривень та 179,092 тисячі гривень відповідно. Відповідно до умов кредитної угоди всі проценти погашаються одним траншем на дату погашення.

У разі банкрутства або ліквідації Компанії погашення цієї заборгованості здійснюється після виплати зобов'язань Компанії перед усіма іншими кредиторами.

Відповідно до умов кредитної угоди, Компанія повинна, зокрема, дотримуватись визначених фінансових та нефінансових умов. Угода не передбачає жодних конкретних дій у разі невиконання Компанією цих умов. Керівництво вважає, що всі умови виконані станом на 31 грудня 2024 та 2023 років.

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 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

13. Субординований борг (продовження)

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

Рік, який закінчився 31 грудня 2023 року	Залишок на початок періоду	Надход- ження грошових коштів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
			Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	763,009	-	31,155	30,629	824,793

14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші фінансові зобов'язання		
Орендні зобов'язання	427,217	379,740
Нарахування невикористаних відпусток та премій	596,585	500,887
Транзитні та розрахункові рахунки	116,867	252,312
Нараховані комісії за гарантіями інших фінансових установ	32,600	-
Платежі до сплати іншим контрагентам	30,912	29,335
Кредиторська заборгованість за основні засоби	5,363	82
Інші	56,914	48,279
Всього інших фінансових зобов'язань	1,266,458	1,210,635

Орендні зобов'язання

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

	2024	2023
Станом на початок періоду	379,740	442,431
Збільшення орендного зобов'язання	141,214	83,281
Нараховані відсотки	65,409	61,079
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(66,262)	(59,939)
Модифікації орендного зобов'язання	(14,745)	(65,372)
Погашення орендного зобов'язання	(109,009)	(73,133)
Вплив зміни валютних курсів	30,870	(8,607)
Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	427,217	379,740

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

Орендні зобов'язання за договорами оренди, що залежать від коливання валютних курсів на кожну звітну дату, обліковуються у відповідній валюті договору. Станом на 31 грудня 2024 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становили 7,399 тисяч доларів США, що в еквіваленті становить 311,047 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2023 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становили 7,342 тисячі доларів США, що в еквіваленті становлять 278,867 тисяч гривень.

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

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Не більше одного року	136,309	111,179
Більше одного року, але не більше двох років	86,405	72,130
Більше двох років, але не більше трьох років	46,094	39,733
Більше трьох років, але не більше чотирьох років	31,520	21,303
Більше чотирьох років, але не більше п'яти років	38,244	26,184
Більше п'яти років	88,645	109,211
Всього орендних зобов'язань	427,217	379,740

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Аванси отримані від клієнтів	189,068	170,867
Доходи майбутніх періодів	102,802	89,405
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	54,422	49,919
Податки до сплати, крім податку на прибуток	89,925	80,387
Інші	68,373	39,053
Всього інших нефінансових зобов'язань	504,590	429,631

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

15. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

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

	2024	2023
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	4,860,182	4,638,419
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	3,960,238	5,634,278
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,013,330	1,184,027
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	349,820	50,800
Процентні доходи за коштами в банках	652,345	498,203
Всього процентних доходів розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	11,835,915	12,005,727
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	1,580,783	1,602,189
Всього інших процентних доходів	1,580,783	1,602,189
Всього процентних доходів	13,416,698	13,607,916
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(3,175,210)	(3,380,277)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(753,567)	(653,512)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	-	(49)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(3,928,777)	(4,033,838)
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(62,495)	(61,079)
Всього процентних витрат	(3,991,272)	(4,094,917)
Чистий процентний дохід (чисті процентні витрати)	9,425,426	9,512,999

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

16. Комісійні доходи і витрати та інші доходи

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2024	2023
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	952,896	1,018,881
Операції з пластиковими картками	323,256	274,960
Операції з іноземною валютою	402,138	383,510
Видані гарантії	94,361	83,772
Агентська винагорода від страхових компаній	34,348	32,618
Інші доходи	97,652	80,104
Всього комісійних доходів	1,904,651	1,873,845
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(717,806)	(595,239)
Розрахункові операції	(121,248)	(112,780)
Комісійні витрати за гарантійними кредитними зобов'язаннями від міжнародних організацій та державних установ	(128,892)	(18,366)
Комісійні агентів	(1,495)	(3,433)
Інші витрати	(14,784)	(27,682)
Всього комісійних витрат	(984,225)	(757,500)

Інші доходи представлені таким чином:

	2024	2023
Дохід від операційної оренди	414,955	153,429
Продаж запасів	100,217	104,020
Доходи по картковим проектам	118,018	13,461
Доходи від закриття кредиторської заборгованості після спливу позивної давності	9,435	11,670
Доходи від партнерських компаній	3,697	9,386
Страхові відшкодування	-	16,892
Інший дохід від оренди	-	21,329
Інші доходи	22,089	49,269
Всього інших доходів	668,411	379,456

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років недисконтовані платежі до отримання за договорами операційної оренди склали:

	2024	2023
Рік 1	545,344	394,679
Рік 2	438,546	304,259
Рік 3	312,305	267,980
Рік 4	164,027	188,485
Рік 5	18,160	101,550
Всього	1,478,382	1,256,953

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

	Примітка	2024	2023
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів		(607)	-
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	26	24,643	(154,299)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	26	935,606	223,545
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	26	(142,614)	(431,491)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	26	(6,691)	(24,679)
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	26	(1,231)	55,991
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		809,106	(330,933)

18. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2024	2023
Витрати на виплати працівникам		
Витрати на персонал	1,872,034	1,583,776
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	301,097	260,342
Всього витрати на виплати працівникам	2,173,131	1,844,118
Амортизаційні витрати	598,801	433,430
Інші адміністративні та операційні витрати		
Обслуговування основних засобів	278,822	236,036
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	207,031	200,951
Послуги зв'язку	137,600	109,267
Професійні послуги	105,999	88,998
Витрати на рекламу	28,666	24,540
Витрати на безпеку	16,555	14,530
Податки, крім податку на прибуток	15,180	9,770
Операційна оренда	5,731	5,720
Витрати по залученню клієнтів	2,580	933
Витрати на роялті	1,726	3,532
Інші адміністративні та операційні витрати	8,763	23,624
Всього інші адміністративні та операційні витрати	808,653	717,901
Всього операційних витрат	3,580,585	2,995,449

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

18. Операційні витрати (продовження)

Інші витрати представлені таким чином:

	2024	2023
Інші витрати за договорами лізингу	64,900	12,847
Витрати на благодійність та спонсорство	37,585	28,648
Витрати по супроводженню операцій з пластиковими картками	28,515	26,055
Господарські витрати	26,987	44,736
Страхові витрати	22,487	-
Витрати на штрафи та пені	12,398	62,291
Витрати на інкасацію	8,939	7,823
Судові витрати	8,707	9,893
Витрати на навчання	7,501	4,095
Витрати на відрядження	6,377	5,040
Інші витрати	42,647	25,815
Всього інших витрат	267,044	227,243

19. Податок на прибуток

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

	31 грудня 2023 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	31 грудня 2024 року
Тимчасові різниці:				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	67,439	(1,654)	-	65,785
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)	-	-
Інші тимчасові різниці	2,333	(371)	-	1,962
Всього відстрочених податкових активів	460,353	(993)	-	459,360
Невизнаний відстрочений податковий актив	(369,256)	(2,078)	-	(371,334)
Відстрочений податковий актив	91,097	(3,071)	-	88,026
Переоцінка цінних паперів	(168,004)	-	(24,642)	(192,646)
Відстрочене податкове зобов'язання	(168,004)	-	(24,642)	(192,646)
Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток	(76,907)	(3,071)	(24,642)	(104,620)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

19. Податок на прибуток (продовження)

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

	31 грудня 2022 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	31 грудня 2023 року
Тимчасові різниці:				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	54,297	13,142	-	67,439
Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами	284,937	84,319	-	369,256
Основні засоби та нематеріальні активи	16,062	4,777	-	20,839
Збиток від продажу цінних паперів	-	486	-	486
Інші тимчасові різниці	1,202	1,131	-	2,333
Всього відстрочених податкових активів	356,498	103,855	-	460,353
Невизнаний відстрочений податковий актив	(284,937)	(84,319)	-	(369,256)
Відстрочений податковий актив	71,561	19,536	-	91,097
Переоцінка цінних паперів	(6,154)	-	(161,850)	(168,004)
Відстрочене податкове зобов'язання	(6,154)	-	(161,850)	(168,004)
Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток	65,407	19,536	(161,850)	(76,907)

Ставка податку на прибуток за 2024 рік та 2023 рік для Банку становила 50% внаслідок законодавчих змін, що вступали в силу в грудні 2024 року і грудні 2023 року відповідно. Починаючи із 1 січня 2025 року та 1 січня 2024 року ставка податку на прибуток до впровадження таких законодавчих змін становила/становить 25% для Банку, що відповідно враховано Банківською групою станом на 31 грудня 2024 та 2023 років при оцінці очікуваного впливу реалізацій тимчасових різниць у наступних звітних періодах.

Для учасника Банківської групи - ТОВ «ОТП Лізинг» ставка не змінювалась і складала 18% за 2024 та 2023 рік. Починаючи із 1 січня 2025 року ставка податку на прибуток для Компанії становитиме 25%, що враховано Банківською групою у розрахунку податкового ефекту впливу тимчасових різниць станом на 31 грудня 2024 року, які підлягають вирахуванню у наступних звітних періодах.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

19. Податок на прибуток (продовження)

	2024	2023
Прибуток/(збиток) до оподаткування	8,283,480	7,683,238
Податок за встановленою податковою ставкою – 50%	4,141,741	3,841,619
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	2,078	84,319
Вплив зміни та застосування різних ставок оподаткування	(342,145)	(115,942)
Коригування поточного податку на прибуток	7	4,783
Вплив врахування податкових збитків дочірнього підприємства внаслідок юридичного злиття (Примітка 8)	(351,928)	-
Податковий вплив інших постійних різниць	9,308	33,513
Витрати з податку на прибуток	3,459,061	3,848,292
Витрати з поточного податку на прибуток	3,455,990	3,867,828
(Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	3,071	(19,536)
Витрати з податку на прибуток	3,459,061	3,848,292
	2024	2023
Відстрочені активи з податку на прибуток		
На початок періоду	(76,907)	65,407
Відшкодування/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	(3,071)	(161,850)
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(24,642)	19,536
На кінець періоду	(104,620)	(76,907)

Внаслідок юридичного злиття з дочірнім підприємством (Примітка 8) Банк, відповідно до Податкового кодексу України, набув право на врахування у звітному податковому періоді (2024 рік) від'ємного значення об'єкту оподаткування з податку на прибуток (податкові збитки) дочірнього підприємства у розмірі, що не перевищував суму власного капіталу дочірнього підприємства станом на початок звітного періоду (2024 року), в якому відбулося злиття. Таку суму податкових збитків у розмірі 703,856 тисяч гривень було зараховано у зменшення оподаткованого прибутку Банку за 2024 рік.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

20. Статутний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 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
<i>За виключенням капіталу при консолідації</i>		
Взаємна доля участі*	-	-
Всього статутного капіталу	6,231,518	6,231,518

* Взаємна доля участі виникає в результаті взаємного володіння компаніями Банківської групи в капіталі один одного.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

Прибуток Банківської групи, 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 Банківської групи 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 2024 та 2023 років резервні фонди становили 834,602 тисячі гривень та 648,986 тисяч гривень, відповідно.

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

В 2024 та 2023 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

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 2024 та 2023 років Банківська група не сплачувала акціонеру дивіденди.

21. 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 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

21. Умовні та контрактні зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

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

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

Рух резервів під очікувані кредитні збитки за кредитними зобов'язаннями розкрито у Примітці 26.

Судові справи. Час від часу, в процесі діяльності Банківської групи клієнти та контрагенти висувають претензії до Банківської групи. Керівництво 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. Керівництво 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

21. Умовні та контрактні зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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.

22. 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 2024 та 2023 років:

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями 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%, 2023: 0.0% до 0.19%)	4,737,379	11,122,579	11,907,093	22,116,350
- підприємства під спільним контролем (за процентними ставками від 0% до 0.1%)	4,429,920		11,576,162	
	307,459		330,931	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:	(314,228)	(320,371)	(348,613)	(364,663)
- материнський банк	(6,769)		(17,682)	
- підприємства під спільним контролем	(307,459)		(330,931)	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	1,099	50,201,767	683	45,107,179
- провідний управлінський персонал	1,099		683	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків кредитів та авансів клієнтам	(33)	(7,803,559)	(18)	(10,061,627)
- провідний управлінський персонал	(33)		(18)	
Інвестиції в дочірню компанію	-	-	139,143	139,143
Похідні фінансові активи:	7,914	11,003	-	-
- материнський банк	7,914	-	-	-
Інші фінансові активи	377	274,778	13	218,645

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
- материнський банк	8		7	
- підприємства під спільним контролем	369		6	
Кошти банків	442	442	15,211	15,211
- материнський банк	440		15,209	
- підприємства під спільним контролем	2		2	
Кошти клієнтів	93,491	90,003,950	794,521	81,377,646
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (за процентними ставками 0% в доларах США та від 0% до 6% в грн. 2023: 0% до 12 % в грн.)	33		325	
- провідний управлінський персонал (за процентними ставками у валюті 0% до 1,25% , від 0% до 10,9% у гривні 2023: у валюті – 0% - 1,5%, від 0% до 14% у гривні)	93,458		97,917	
- дочірнє підприємство (за процентними ставками від 0% до 4,5% в грн.)	-		696,279	
Інші залучені кошти	5,852,072	10,458,029	9,161,427	9,968,786
- материнський банк (деноміновані в доларах США (6,46%) та євро (4,90%))	5,852,072		9,161,427	
Інші фінансові зобов'язання	38,250	1,266,458	44,766	1,210,635
- материнський Банк	2,098		5,084	
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	109		-	
- провідний управлінський персонал	36,043		39,682	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,950	8,913,901	1,872	6,127,857
- провідний управлінський персонал	1,950		1,872	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

		2024		2023
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	363,703	13,416,698	298,682	13,607,916
- материнський банк	363,608		298,612	
- провідний управлінський персонал	95		70	
Процентні витрати	(471,137)	(3,991,272)	(449,307)	(4,094,917)
- материнський банк	(468,604)		(443,425)	
- провідний управлінський персонал	(49)		(2,881)	
- дочірнє підприємство	(2,484)		(3,001)	
Комісійні доходи	112	1,904,651	286	1,873,845
- материнський банк	43		90	
- підприємства під спільним контролем	69		45	
- дочірнє підприємство	-		151	
Комісійні витрати	(808)	(984,225)	(763)	(757,500)
- материнський банк	(806)		(761)	
- підприємства під спільним контролем	(2)		(2)	
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	119,280	(645,277)	546,918	110,286
- материнський банк	143,019		612,926	
- підприємства під спільним контролем	(23,739)		(66,008)	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

	Операції з пов'язаними сторонами	2024	Операції з пов'язаними сторонами	2023
		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	576,266	602,649	(117,624)	(102,552)
- материнський Банк	576,266		(117,624)	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	12,170	809,106	(90,958)	(330,933)
- материнський банк	12,449		148,958	
- підприємства під спільним контролем	(264)		(239,921)	
- провідний управлінський персонал	(15)		5	
Інші доходи	881	668,411	434	379,456
- материнський банк	-		117	
- дочірнє підприємство	881		317	
Інші адміністративні та операційні витрати	(97,342)	(808,653)	(65,665)	(717,901)
- материнський Банк	(97,342)		(65,489)	
- дочірнє підприємство	-		(176)	

Протягом 2024 та 2023 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 180,378 тисяч гривень та 116,178 тисяч гривень відповідно.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

23. 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 2024 року	31 грудня 2023 року		
1) Похідні фінансові активи	11,003	-	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
2) Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,174,898	1,017,501	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
3) Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14	4,234	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

23. 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 2024 року	31 грудня 2023 року		
4) Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15,399,369	8,593,676	Рівень 3	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що піддаються спостереженню, відносяться параметри кривої безкупонної дохідності для ОВДП, номінованих у гривні та доларах США, що розраховуються Національним банком України та публікуються на офіційному сайті (неспостережувальні дані це розрахунок цих параметрів і їх безпосереднє застосування до портфелю цінних паперів Банку в залежності від строку активів).
5) Похідні фінансові зобов'язання	1,333	22,758	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

23. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

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

2024	
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
Станом на 31 грудня 2023 року	8,593,676
Доходи/(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку, всього:	37,494
у т.ч.	
- Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	37,087
- Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	407
Доходи/(витрати) за період, визнані у сукупному доході, всього:	91,321
У т.ч:	
- зміна справедливої вартості	(56,330)
- зміна резерву під очікувані збитки	147,651
Придбання	9,407,368
Вибуття або продаж	(2,730,490)
Станом на 31 грудня 2024 року	15,399,369
2023	
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
Станом на 31 грудня 2022 року	2,640,669
Доходи/(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку, у т.ч.	
- Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(24,491)
Доходи/(витрати) за період, визнані у сукупному доході, всього:	626,362
У т.ч:	
- зміна справедливої вартості	171,031
- зміна резерву під очікувані збитки	455,331
Придбання	7,956,456
Вибуття або продаж	(2,370,557)
Переміщення з Рівня 3	(234,763)
Станом на 31 грудня 2023 року	8,593,676

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

23. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів до зміни в ставках дисконтування представлено у Примітці 26. Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим).

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

		31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Рівень ієрархії	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	7,788,504	7,788,504	10,827,171	10,827,171
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	1	12,855,118	12,863,301	4,591,406	4,593,675
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	2	32,944,695	32,944,695	29,407,835	29,407,835
Кредити та аванси банкам	2	10,802,208	10,802,208	21,751,687	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам (репо)	2	783,902	783,902	-	-
Кредити та аванси клієнтам	3	41,614,306	40,532,109	35,045,552	35,031,688
Інші фінансові активи	3	274,778	274,778	218,645	218,645
Загальна сума фінансових активів		107,063,511	105,989,497	101,842,296	101,830,701
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	2	442	442	15,211	15,211
Кошти клієнтів	3	90,003,950	90,014,719	81,377,646	81,393,737
Інші залучені кошти	3	10,458,029	10,458,029	9,968,786	9,968,786
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3	252,717	252,717	246,958	246,958
Інші фінансові зобов'язання	3	1,266,458	1,266,458	1,210,635	1,210,635
Загальна сума фінансових зобов'язань		101,981,596	101,992,365	92,819,236	92,835,327

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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. 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 розрахунку капіталу, відновлення і аналізу кредитного портфеля Материнського банку (ТННЕФО). 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Всього регулятивного капіталу	19,467,498	14,862,722

* 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

24. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років ІБГ ОТП дотримувалась необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи, розрахованого за вимогами Національного банку України.

25. 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 26.

Аналіз за строками погашення відображає історичну стабільність поточних рахунків.

31 грудня 2024 року			
	До одного року	Понад один рік	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,788,504	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	10,802,208	-	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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

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

31 грудня 2023 року			
	До одного року	Понад один рік	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,827,171	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	21,751,687	-	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	26,157,431	8,888,121	35,045,552
Інвестиції в цінні папери	37,385,455	6,229,196	43,614,651
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість	-	24,634	24,634
Поточні податкові активи	40	-	40
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	493,918	493,918
Основні засоби	927,248	684,883	1,612,131
Інші фінансові активи	187,853	30,792	218,645
Інші нефінансові активи	491,712	-	491,712
Загальна сума активів	97,728,597	16,490,687	114,219,284
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15,211	-	15,211
Кошти клієнтів	26,187,207	55,190,439	81,377,646
Похідні фінансові зобов'язання	22,758	-	22,758
Інші залучені кошти	9,968,740	46	9,968,786
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	2,699,376	-	2,699,376
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	246,958	-	246,958
Субординований борг	-	824,793	824,793
Інші фінансові зобов'язання	1,210,635	-	1,210,635
Інші нефінансові зобов'язання	116,023	313,608	429,631
Відстрочені податкові зобов'язання	-	76,907	76,907
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	489,982
Загальна сума зобов'язань	40,956,890	56,405,793	97,362,683
Чиста сума	56,771,707	(39,915,106)	16,856,601

26. 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, керівництвом 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.

26. 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.

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

Внутрішні рейтинги. Фінансові активи класифікуються наступним чином:

- кошти в банках – відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами, а за їх відсутності – відповідно до рейтингової системи, розробленої 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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.

Станом на 31 грудня 2023 року Банківська група визначила такі три основні сценарії:

Базовий сценарій (сценарій 1)

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

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

Оптимістичний сценарій (сценарій 2)

- Доволі сильна дефляція у зв'язку з падінням цін на товари
- Відсоткові ставки будуть знижені
- Економічне зростання буде прискорюватись
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2023 рік за наступною динамікою:

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

Стресовий сценарій (сценарій 3)

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

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

Банківська група застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Так, станом на 31 грудня 2023 року вищезазначені сценарії було зважено із ймовірністю 60% (Базовий сценарій), 20% (Оптимістичний сценарій) та 20% (Стресовий сценарій) відповідно.

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

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD);
- актив у стані дефолту (EAD) 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 прогнозової інформації.

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

26. Політика управління ризиками (продовження)

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

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років додатково у зв'язку із війною 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.

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).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

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

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років зобов'язання із кредитування відносилися до Рівня 1 виходячи із класифікації, що застосовується 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 зобов'язань.

Кредити та аванси банкам	Станом на 31 грудня 2024 року		
	Етап 1	Етап 2	Етап 3
	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	10,736,245	78,875	-
РІВЕНЬ 5	-	-	307,459

Кредити та аванси банкам	Станом на 31 грудня 2023 року		
	Етап 1	Етап 2	Етап 3
	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	21,304,375	221,350	-
РІВЕНЬ 5	-	-	330,931

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2024 року				
Кредити та аванси юридичним 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	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

Станом на 31 грудня 2023 року				
Кредити та аванси юридичним 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	21,518,214	9,277,458	3,452,286	2,766
РІВЕНЬ 2	260,398	427,430	565,700	-
РІВЕНЬ 3	-	250,915	139,599	-
РІВЕНЬ 4	-	24,117	250,628	-
РІВЕНЬ 5	-	262	3,411,774	131,868
Всього	21,778,612	9,980,182	7,819,987	134,634

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам	Станом на 31 грудня 2023 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
РІВЕНЬ 1	2,126,426	798,260	486,083	130,870
РІВЕНЬ 2	3,941	56,060	25,310	14,730
РІВЕНЬ 3	-	28,361	21,049	4,392
РІВЕНЬ 4	-	18,608	13,263	564
РІВЕНЬ 5	-	75,893	1,557,039	32,915
Всього	2,130,367	977,182	2,102,744	183,471

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2024 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	280,956	-	-
РІВЕНЬ 2	86	-	-
РІВЕНЬ 3	-	2,434	-
РІВЕНЬ 4	-	342	-
РІВЕНЬ 5	-	-	81,231
Всього	281,042	2,776	81,231

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2023 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	229,180	-	-
РІВЕНЬ 2	-	-	-
РІВЕНЬ 3	-	89	-
РІВЕНЬ 4	-	234	-
РІВЕНЬ 5	-	-	76,499
Всього	229,180	323	76,499

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Станом на 31 грудня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Етап 1	Етап 2	Етап 1	Етап 2
	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	16,574,281	-	9,105,041	510,369

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	Станом на 31 грудня 2024 року		Станом на 31 грудня 2023 року	
	Етап 1	Етап 2	Етап 1	Етап 2
	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	45,812,392	-	33,990,288	31,345

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань протягом періоду, а також рух відповідних очікуваних кредитних збитків протягом 2024 та 2023 років. Вплив зміни курсових різниць у зміні валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9, в таблицях нижче не виділяється окремими строками, а включений у відповідні статті змін.

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів (збільшення) щодо покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам за 2024 та 2023 рік становив 402,481 тисяча гривень та 202,030 тисяч гривень, відповідно.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

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
Кредити та аванси банкам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	22,077,177	-	-	22,077,177
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	1,704,746	10,193	-	1,714,939
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,325,386)	211,157	330,931	(783,298)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(324,695)	-	-	(324,695)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(396,822)	-	-	(396,822)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(170,951)	-	-	(170,951)
31 грудня 2023 року	21,564,069	221,350	330,931	22,116,350

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	27,449	6,283	330,931	364,663
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	128	-	-	128
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(13,825)	-	-	(13,825)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	(1,172)	-	(1,172)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	(23,472)	(23,472)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,562)	(4,389)	-	(5,951)
31 грудня 2024 року	12,190	722	307,459	320,371
Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	193,001	-	-	193,001
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	1,563	319	-	1,882
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(149,550)	5,964	330,931	187,345
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(6,436)	-	-	(6,436)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(11,060)	-	-	(11,060)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(69)	-	-	(69)
31 грудня 2023 року	27,449	6,283	330,931	364,663

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси юридичним особам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	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

Кредити та аванси юридичним особам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	18,850,730	18,815,994	6,902,475	123,228	44,692,427
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	16,834,688	4,032,079	195,668	-	21,062,435
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	688,566	(1,608,832)	72,974	-	(847,292)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(416,663)	210,812	615,419	-	409,568
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(291,538)	(2,323,575)	1,733,174	-	(881,939)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(13,887,171)	(9,146,296)	(1,496,738)	-	(24,530,205)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(202,985)	-	(202,985)
Вплив інших змін	-	-	-	11,406	11,406
31 грудня 2023 року	21,778,612	9,980,182	7,819,987	134,634	39,713,415

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	2,130,366	977,181	2,102,745	183,472	5,393,764
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	2,114,138	337,350	134,307	-	2,585,795
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	108,127	61,436	11,502	-	181,065
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(35,280)	(92,186)	50,490	-	(76,976)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(8,908)	(54,128)	(85,327)	-	(148,363)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(880,146)	(244,416)	(85,314)	(33,860)	(1,243,736)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,054,923)	-	(1,054,923)
Вплив інших змін	-	-	-	(9,405)	(9,405)
31 грудня 2024 року	3,428,297	985,237	1,073,480	140,207	5,627,221
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 2022 року	2,584,684	2,181,801	2,476,439	222,005	7,464,929
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	755,270	93,174	318,694	-	1,167,138
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(115,736)	(99,105)	17,818	-	(197,023)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	23,600	(153,348)	285,865	-	156,117
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(33,532)	(305,632)	74,781	-	(264,383)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,083,920)	(739,709)	(116,747)	(31,907)	(1,972,283)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(954,105)	-	(954,105)
Вплив інших змін	-	-	-	(6,626)	(6,626)
31 грудня 2023 року	2,130,366	977,181	2,102,745	183,472	5,393,764

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси юридичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	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

Кредити та аванси юридичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	348,677	2,593,156	4,403,063	59,197	7,404,093
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	384,228	494,161	145,825	-	1,024,214
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	27,120	(99,886)	48,949	-	(23,817)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(26,283)	(108,299)	497,495	-	362,913
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(16,466)	(293,326)	224,959	-	(84,833)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(363,335)	(1,329,214)	(311,404)	-	(2,003,953)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(202,985)	-	(202,985)
Корекція процентних доходів	-	-	280,741	-	280,741
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	58,669	11,136	772,425	22,681	864,911
31 грудня 2023 року	412,610	1,267,728	5,859,068	81,878	7,621,284

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2023 року	68,686	292,692	1,941,394	137,571	2,440,343
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	84,493	84,485	97,696	-	266,674
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	8,803	23,182	8,401	-	40,386
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(354)	(16,828)	43,942	-	26,760
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	57	(24,015)	(263,910)	-	(287,868)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(27,190)	(88,345)	(45,545)	(28,869)	(189,949)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,054,923)	-	(1,054,923)
Корекція процентних доходів	-	-	216,675	-	216,675
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	-	-	-	(9,349)	(9,349)
31 грудня 2024 року	134,495	271,171	943,730	99,353	1,448,749

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

Станом на 31 грудня 2024 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід була класифікована як Етап 1 в розмірі 16,574,281 тисяча гривень. Станом на 31 грудня 2023 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід була класифікована як Етап 1 в розмірі 9,105,041 тисяча гривень та як Етап 2 в розмірі 510,369 тисяч гривень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 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

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	78	85,847	85,925
Нові інвестиції	483,076	-	483,076
Інвестиції, що були списані або продані протягом звітного періоду	(78)	(73,068)	(73,146)
Вплив інших змін	-	580	580
31 грудня 2023 року	483,076	13,359	496,435

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

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

Зміна очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що були придбані протягом 2024 року та придбаних в 2023 році (протягом 2023 року та придбаних в 2022 році), що є непогашеними і не проданими станом на 31 грудня 2024 року склала 152,547 тисяч гривень (31 грудня 2023: 410,510 тисяч гривень).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 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 валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	451,413	526	55,792	507,731
Нові інші активи	204,789	237	965	205,991
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	1,804	(104)	(297)	1,403
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	101	8	372	481
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	375	(162)	(483)	(270)
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(429,303)	(181)	(3,047)	(432,531)
Вплив інших змін	-	-	23,197	23,197
31 грудня 2023 року	229,179	324	76,499	306,002
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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 2022 року	9,137	143	55,737	65,017
Нові інші активи	2,690	64	965	3,719
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	213	(28)	(297)	(112)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	83	2	372	457
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	369	(44)	(441)	(116)
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,722)	(49)	(3,034)	(4,805)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	23,197	23,197
31 грудня 2023 року	10,770	88	76,499	87,357

Фінансові гарантії – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	2,904,022	258,845	-	3,162,867
Нові гарантії	969,693	87,239	-	1,056,932
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	493,780	(130,856)	-	362,924
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	166,499	189	-	166,688
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(733,743)	(123,346)	-	(857,089)
31 грудня 2024 року	3,800,251	92,071	-	3,892,322

Фінансові гарантії – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	1,939,171	554,954	50	2,494,175
Нові гарантії	1,187,474	85,469	-	1,272,943
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	96,093	(226,423)	-	(130,330)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	371,002	45,533	-	416,535
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(689,718)	(200,688)	(50)	(890,456)
31 грудня 2023 року	2,904,022	258,845	-	3,162,867

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Фінансові гарантії – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 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

Фінансові гарантії – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	45,482	81,872	25	127,379
Нові гарантії	24,094	10,216	-	34,310
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,897)	(33,404)	-	(35,301)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	7,546	1,863	-	9,409
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(16,156)	(29,608)	(25)	(45,789)
31 грудня 2023 року	59,069	30,939	-	90,008

Імпортні акредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	67,533	154,782	222,315
Нові акредитиви	118,602	151,120	269,722
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(67,533)	(154,782)	(222,315)
31 грудня 2024 року	118,602	151,120	269,722

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

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

Імпортні акредитиви – 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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Авалі – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 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 фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	8,776	3,555	25,000	37,331
Нові авалі	12,662	-	-	12,662
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(8,776)	(3,555)	(25,000)	(37,331)
31 грудня 2023 року	12,662	-	-	12,662

Авалі – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	258	-	-	258
Нові авалі	2,162	-	-	2,162
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(258)	-	-	(258)
31 грудня 2024 року	2,162	-	-	2,162

Авалі – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	206	524	24,750	25,480
Нові авалі	258	-	-	258
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(206)	(524)	(24,750)	(25,480)
31 грудня 2023 року	258	-	-	258

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Зобов'язання із надання кредитів – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	5,735,617	383,465	8,775	6,127,857
Нові невикористані кредитні лінії	2,157,553	38,187	2,273	2,198,013
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	2,356,651	61,294	1,004	2,418,949
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	65,258	30,148	(18)	95,388
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(2,031)	(270)	1,007	(1,294)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,808,327)	(112,862)	(3,823)	(1,925,012)
31 грудня 2024 року	8,504,721	399,962	9,218	8,913,901
Зобов'язання із надання кредитів – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	3,687,304	399,398	10,424	4,097,126
Нові невикористані кредитні лінії	919,446	57,505	3,484	980,435
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	1,817,114	4,071	(50)	1,821,135
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	107,163	60,364	253	167,780
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(3,683)	(2,228)	(41)	(5,952)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(791,727)	(135,645)	(5,295)	(932,667)
31 грудня 2023 року	5,735,617	383,465	8,775	6,127,857
Зобов'язання із надання кредитів – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2023 року	86,044	44,309	4,307	134,660
Нові невикористані кредитні лінії	35,168	4,605	1,115	40,888
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	42,651	8,397	348	51,396
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,297	3,896	225	5,418
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(13)	(331)	460	116
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(27,005)	(13,400)	(1,892)	(42,297)
31 грудня 2024 року	138,142	47,476	4,563	190,181

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Зобов'язання із надання кредитів – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
31 грудня 2022 року	55,654	59,944	5,725	121,323
Нові невикористані кредитні лінії	13,875	5,898	1,717	21,490
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	27,445	(1,512)	(92)	25,841
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,448	1,614	112	3,174
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(111)	(792)	(229)	(1,132)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(12,267)	(20,843)	(2,926)	(36,036)
31 грудня 2023 року	86,044	44,309	4,307	134,660

Модифіковані та реструктуризовані фінансові активи

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

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

26. 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 2024 та 2023 років в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Моніторинг та контроль за географічним ризиком передбачає співставлення результатів вимірювання ризику з встановленими лімітами на рівні окремих країн чи регіонів. Оцінка та управління ризиком на рівні країн здійснюється у відповідності з Положенням про управління ризиком країн. Цей документ розроблений співробітниками Банку у відповідності з процедурою Материнського Банку.

Звітування щодо географічного ризику відбувається на щомісячній основі Правлінню Банку та відповідному підрозділу Материнського Банку, щоквартально – Наглядовій Раді.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2024 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7,788,504	-	-	7,788,504
Кредити та аванси банкам	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	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2023 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,827,171	-	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	474,782	-	21,276,905	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	35,045,552	-	-	35,045,552
Інвестиції в цінні папери				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,615,410	-	-	9,615,410
Інвестиції за амортизованою собівартістю	29,407,835	-	4,591,406	33,999,241
Інші фінансові активи	215,243	21	3,381	218,645
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	85,585,993	21	25,871,692	111,457,706
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	2	15,209	15,211
Кошти клієнтів	78,986,302	1,042,587	1,348,757	81,377,646
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	22,758	22,758
Інші залучені кошти	53	9,161,427	807,306	9,968,786
Інші фінансові зобов'язання				
Орендні зобов'язання	379,740	-	-	379,740
Інші фінансові зобов'язання	827,193	-	3,702	830,895
Субординований борг	-	-	824,793	824,793
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	-	489,982
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	80,683,270	10,204,016	3,022,525	93,909,811
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	4,902,723	(10,203,995)	22,849,167	

26. 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.

26. 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 портфелю високоліквідних

26. 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 3 сценарії розвитку подій:

- криза ліквідності, специфічна для Банку;
- загальноринкова криза ліквідності;
- поєднання специфічної та загальноринкової криз.

Результати стрес-тестування з висновками щодо покращення системи управління ризиком ліквідності подають на розгляд Комітету з управління активами та пасивами, Правління Банку та Наглядової ради щоквартально.

На випадок кризи ліквідності План відновлення діяльності 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2023 року Всього
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,827,171	-	-	-	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	21,174,236	342,090	235,361	-	-	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	9,376,575	6,732,250	10,048,606	8,279,910	608,211	35,045,552
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59,221	180,773	3,146,220	6,229,196	-	9,615,410
Інвестиції за амортизованою собівартістю	27,782,078	3,510,321	2,706,842	-	-	33,999,241
Інші фінансові активи	138,054	35,724	14,075	15,680	15,112	218,645
Всього непохідних фінансових активів	69,357,335	10,801,158	16,151,104	14,524,786	623,323	111,457,706
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	69,357,335	10,801,158	16,151,104	14,524,786	623,323	111,457,706
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	15,211	-	-	-	-	15,211
Кошти клієнтів	73,353,102	5,201,017	2,657,353	159,337	6,837	81,377,646
Інші залучені кошти	6,105,413	3,863,322	5	46	-	9,968,786
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	23,735	15,461	71,983	159,351	109,210	379,740
Інші фінансові зобов'язання	827,885	350	1,354	1,074	232	830,895
Субординований борг	-	-	-	824,793	-	824,793
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	-	-	-	489,982
Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):						
Видані фінансові гарантії та інші кредитні зобов'язання	3,380,995	-	-	-	-	3,380,995
Зобов'язання із надання кредитів	5,993,197	-	-	-	-	5,993,197
Всього непохідних фінансових зобов'язань	90,189,520	9,080,150	2,730,695	1,144,601	116,279	103,261,245
Похідні фінансові зобов'язання	22,758	-	-	-	-	22,758
Сума за контрактом до сплати	5,814,298	-	-	-	-	5,814,298
Сума за контрактом до отримання	(5,791,540)	-	-	-	-	(5,791,540)
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	90,212,278	9,080,150	2,730,695	1,144,601	116,279	103,284,003
Розрив ліквідності	(20,854,943)	1,721,008	13,420,409	13,380,185	507,044	
Кумулятивний розрив ліквідності	(20,854,943)	(19,133,935)	(5,713,526)	7,666,659	8,173,703	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Банківська група належним чином управляє розривом ліквідності, який виник станом на 31 грудня 2024 та 2023 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

Кошти клієнтів 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 2024 та 2023 років умовно-стабільна частина поточних рахунків клієнтів на кінець року складає 62,834,244 тисячі гривень та 55,024,264 тисяч гривень, відповідно.

Таким чином, станом на 31 грудня 2024 та 2023 років 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 51,529,350 тисяч гривень та 49,310,738 тисяч гривень, відповідно.

Вплив застосування поведінкового принципу наведено в таблиці нижче.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2024 року Всього
Розрив ліквідності	(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	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2023 року Всього
Розрив ліквідності	(20,854,943)	1,721,008	13,420,409	13,380,185	507,044	
Кумулятивний розрив ліквідності	(20,854,943)	(19,133,935)	(5,713,526)	7,666,659	8,173,703	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	55,024,264	-	-	(55,024,264)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	18,328,838	5,201,017	2,657,353	55,183,601	6,837	81,377,646
Розрив ліквідності скорегований	34,169,321	1,721,008	13,420,409	(41,644,079)	507,044	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	34,169,321	35,890,329	49,310,738	7,666,659	8,173,703	

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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 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

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 3,309 тисяч гривень та 12,992 тисячі гривень станом на 31 грудня 2024 та 2023 років, відповідно.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2023 року Всього
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	15,211	-	-	-	-	15,211
Кошти клієнтів	73,386,472	5,300,255	2,699,140	170,917	6,841	81,563,625
Інші залучені кошти	6,140,177	3,866,261	10	46	21	10,006,515
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	21,372	19,115	122,465	281,534	129,951	574,437
Інші фінансові зобов'язання	1,210,635	-	-	-	-	1,210,635
Субординований борг	-	-	-	873,848	-	873,848
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	-	-	-	489,982
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	3,380,995	-	-	-	-	3,380,995
Зобов'язання із надання кредитів	5,993,197	-	-	-	-	5,993,197
Непохідні фінансові зобов'язання						
	90,638,041	9,185,631	2,821,615	1,326,345	136,813	104,108,445
Фінансові зобов'язання, що виникають з фінансових інструментів						
Форвардні контракти, чиста сума	22,758	-	-	-	-	22,758
Сума за контрактом до сплати	5,814,298	-	-	-	-	5,814,298
Сума за контрактом до отримання	(5,791,540)	-	-	-	-	(5,791,540)
Похідні фінансові зобов'язання						
	22,758	-	-	-	-	22,758
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ						
	90,660,799	9,185,631	2,821,615	1,326,345	136,813	104,131,203

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

Політики з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської групи 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 2022 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 2024 та 2023 років представлений таким чином:

	31 грудня 2024 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Кредити та аванси банкам	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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

	31 грудня 2023 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Кредити та аванси банкам	10.05	4.73	(0.28)	0.03	фіксована/плаваюча
Кредити та аванси клієнтам	17.22	3.66	1.25	4.85	фіксована/ плаваюча
Інвестиції в цінні папери					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19.01	-	-	-	фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	16.06	5.06	-	-	фіксована
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	-	-	-	фіксована
Інші залучені кошти	5.80	1.13	1.07	-	фіксована/ плаваюча
Кошти клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.93	0.01	-	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	11.57	0.62	0.59	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	17.42	19.62	-	-	фіксована
Субординований борг	-	5.00	-	-	фіксована

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

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

	Станом на 31 грудня 2024 року				
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
Вплив на процентний дохід					
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	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)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 та рівнем 3 від зміни ставок дисконтування, що використовуються для оцінки їх справедливої вартості.

	Станом на 31 грудня 2023 року				
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
Вплив на процентний дохід					
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	65,916,873	9,757,346	14,082,878	9,923,199	99,680,296
у т.ч.: з фіксованою ставкою	48,813,913	9,245,098	11,980,934	9,923,199	79,963,144
з плаваючою ставкою	17,102,960	512,248	2,101,944	-	19,717,152
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	83,225,016	5,582,184	3,014,741	280,012	92,101,953
у т.ч.: з фіксованою ставкою	68,680,932	5,242,256	2,854,475	280,012	77,057,675
з плаваючою ставкою	14,544,084	339,928	160,266	-	15,044,278
Невідповідність	(17,308,143)	4,175,162	11,068,137	9,643,187	7,578,343
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(19,867,019)	4,002,842	9,126,459	9,643,187	2,905,469
з плаваючою ставкою	2,558,876	172,320	1,941,678	-	4,672,874
Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:					
+100 б.п.	(165,732)	34,717	41,391	-	(89,624)
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(190,234)	33,284	34,130	-	(122,820)
з плаваючою ставкою	24,502	1,433	7,261	-	33,196
-100 б.п.	165,732	(34,717)	(41,391)	-	89,624
у т.ч.: з фіксованою ставкою	190,234	(33,284)	(34,130)	-	122,820
з плаваючою ставкою	(24,502)	(1,433)	(7,261)	-	(33,196)

Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал представлений таким чином:

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

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. Політика управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2023 року Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,134,906	543,589	127,347	21,329	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	387,817	9,131,929	11,745,562	411,901	74,478	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	20,684,128	8,190,432	6,167,868	3,124	-	35,045,552
Інвестиції в цінні папери						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,615,410	-	-	-	-	9,615,410
Інвестиції за амортизованою собівартістю	29,407,835	4,591,406	-	-	-	33,999,241
Інші фінансові активи	155,719	26,567	36,359	-	-	218,645
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	70,385,815	22,483,923	18,077,136	436,354	74,478	111,457,706
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	15,041	170	-	-	-	15,211
Кошти клієнтів	47,162,700	22,566,799	10,840,759	737,413	69,975	81,377,646
Інші залучені кошти	718,435	3,727,031	5,523,320	-	-	9,968,786
Інші фінансові зобов'язання						
Орендні зобов'язання	90,415	289,325	-	-	-	379,740
Інші фінансові зобов'язання	734,448	44,368	47,734	4,345	-	830,895
Субординований борг	-	824,793	-	-	-	824,793
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	-	-	-	489,982
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	49,211,021	27,452,486	16,411,813	741,758	69,975	93,887,053
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	21,174,794	(4,968,563)	1,665,323	(305,404)	4,503	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(800,000)	-	(5,014,299)	-	-	(5,814,299)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	-	4,991,920	799,621	-	-	5,791,541
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	(800,000)	4,991,920	(4,214,678)	-	-	
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	20,374,794	23,357	(2,549,355)	(305,404)	4,503	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах українських гривень)

26. 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 2023 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 10% (на 31 грудня 2023 року: 10%) – це рівень чутливості, який використовується Банківською групою при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банківської групи і який являє собою оцінку керівництвом 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 2023 року: 10%) по відношенню до діючих.

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Гривня/ долар США +10	Гривня/ долар США -10	Гривня/ долар США +10	Гривня/ долар США -10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(121,660)	121,660	1,168	(1,168)

	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Гривня/євро +10	Гривня/євро -10	Гривня/євро +10	Гривня/євро -10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(53,345)	53,345	(126,139)	126,139

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 керівництво може звертатися до таких методів як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів хеджування. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які обліковуються 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.