

Титульний аркуш

30.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

ЕМ-1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Володимир МУДРИЙ

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК" (21685166) за 3 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: ,

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

30.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Ознайомитися з текстом проміжної фінансової звітності емітента за 3-й квартал 2025 року можна на сайті АТ "ОТП БАНК" (надалі також - Банк) за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

У зв'язку з відсутністю операцій або інформації Проміжна інформація за 3-й квартал 2025 року не містить наступного:

Розділ I

п.1.2.. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення - відсутні такі цінні папери;

п.1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента - такі особи відсутні;

п.1.7. Штрафні санкції не застосовувались.

п.4.5. інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не розкривається оскільки емітент є банківською установою;

п.4.6. інформація про собівартість реалізованої продукції - не розкривається оскільки емітент є банківською установою;

Розділ II

п.1.2.-1.12 - події не мали місце в діяльності емітента.

Розділ III

п.2 Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності - у складі проміжної інформації емітента цінних паперів за 3-й квартал не розкривається, оскільки аудиторська фірма не здійснювала перевірку проміжної фінансової звітності за 3-й кв. 2025 року.

п.4.1.Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - відсутня;

п.4.2.Інформація про вчинення значних правочинів - відсутня;

п.4.3.Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - відсутня.

Розділ IV

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - відсутня;

Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - фінансова звітність складається за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
5. Участь в інших особах
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ОТП БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
4	Дата державної реєстрації	02.03.1998
5	Місцезнаходження	01033, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43. Фактичне: 01601, Україна, Київська обл., вул. Жилянська, буд. 43 р-н, м. Київ
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	custody@otpbank.com.ua; office@otpbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.otpbank.com.ua
12	Номер телефону	(044) 490 05 64; (044) 490 05 00; (044) 290 92 05
13	Статутний капітал, грн	6186023111.34
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	2436
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA183000010000032000101701026

	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Deutsche Bank Trust Company Americas
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	04 448 427
	Валюта рахунку	USD

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" Україна https://www.credit-rating.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 17.06.2025	uaAAA

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	910/12463/24 10.10.2024	Господарський суд міста Києва	АТ "ОТП БАНК"	ПРАТ "ПОЛОГІВСЬКИЙ ОЕЗ", ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "САНГРАНТ ПЛЮС", ТОВ "СОНЯЧНЕ НАСІННЯ ПЛЮС" та ТОВ "САНОЛ-ТРЕЙДІНГ"		1 396 869 763.59 грн.	Рішення суду першої інстанції ухвалено на користь Банку

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова рада	Членів Наглядової ради - представників акціонера - 5 осіб. Членів Наглядової ради - незалежних директорів - 3 особи.	Кухарські Андраш - Голова Наглядової ради (представник Акціонера) Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акціонера) Пелле Ласло - Член Наглядової ради (незалежний) Ваці Шандор - Член Наглядової ради (незалежний) Катона Тамаш - Член Наглядової ради (представник Акціонера) Молнар Аттіла Іштван - (представник Акціонера) Тарнаине Шаруди Марія Ілона - Член Наглядової ради (незалежний) Салай Марк - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
2	Правління	Голова Правління та Члени Правління у кількості 5 осіб.	Мудрий Володимир Стефанович - Голова Правління Лазепко Лілія Олегівна - Член Правління Бініашвілі Алла Василівна- Член Правління Клименко Олег Вікторович- Член Правління Проць Тарас Олегович - Член Правління Корек Петер Андор - Член Правління

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОК ПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Кухарські Андраш			1980	Вища	22	<p>ВАТ ОТП Банк (Угорщина)</p> <p>-</p> <p>Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Пан Кухарські Андраш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Андраш Кухарські з травня 2021 року по теперішній час обіймає посаду управляючого директора (Omnichannel Tribe) в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з травня 2013 року по квітень 2021 року обіймав посаду директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З червня 2015 року по серпень 2018 року включно був членом Наглядової ради в ОТП Іпотечний Банк Лтд. (Угорщина), з червня 2014 року по травень 2017 року включно обіймав посаду члена Правління в ОТП Пенсійний Фонд Сервісиз (Угорщина). З 16 червня 2021 року по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради в ОТП Otthonmegoldasok Kft. (Угорщина). З 19.08.2021 року по 30.01.2022 року обіймав посаду члена Наглядової ради в АТ "ОТП БАНК", до призначення головою наглядової ради АТ "ОТП БАНК".</p>	31.01.2022 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні

2	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан			1978	Вища	22	<p>ВАТ ОТП Банк (Угорщина)</p> <p>-</p> <p>Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Золтан Тотматьяш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. З 15.09.2023 року та по теперішній час обіймає посаду Директора з корпоративного банкінгу, Управляючого Директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 01.11.2021 року по 14.09.2023 року пан Тотматьяш обіймав посаду Директора, Міжнародний директорат корпоративного бізнес, ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а у період з 01.11.2015 року по 31.10.2021 року обіймав посаду керівника Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Починаючи з 29 травня 2024 року призначено членом Ради Директорів в компанії Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Угорщина.</p>	05.04.2018 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні
3	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло			1966	Вища	34	<p>Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія)</p> <p>-</p> <p>Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Пелле Ласло є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Ласло Пелле з 01.02.2020 по теперішній час працює на посаді стратегічного директора/програмного директора в Пелле Парлатхаз Кфт. (Pelle Parlathaz Kft.) (Угорщина). З жовтня 2016 по січень 2020</p>	14.06.2021 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні

								року включно займав посаду Члена Правління, Головного операційного директора в Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія). З червня 2017 року по січень 2020 року перебував на посаді президента Наглядової ради Банкарт д.о.о. (член Групи НЛБ, Словенія).		
4	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор			1957	Вища	43	Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія - Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Шандор Ваці є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Шандор Ваці до обрання незалежним членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з 04.2011 року до вересня 2023 року Шандор Ваці обіймав посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд., Велика Британія. Починаючи з 06.02.2023 р. та по теперішній час пан Шандор Ваці є самозайнятою особою.	05.04.2018 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні
5	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Катона Тамаш			1981	Вища	20	ВАТ ОТП Банк (Угорщина) - Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Катона Тамаш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Тамаш Катона з травня 2018 по теперішній час обіймає посаду начальника відділу управління балансом директорату управління активами та пасивами за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з лютого 2010 по квітень 2018 року включно пан Тамаш	17.06.2021 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні

								Катона обіймав посаду заступника начальника відділу управління балансом - начальника підрозділу аналізу балансу та внутрішнього фінансування директорату управління активами та пасивами управління за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 2016 по 2019 рік пан Тамаш Катона обіймав посаду члена Ради Директорів в ОТП Холдинг Лтд. (OTP Holding Ltd.) (Кіпр). З 29 жовтня 2014 р. по теперішній час є членом Ради Директорів в ОТП Файненсінг Малта Компані Лімітед (OTP Financing Malta Company Limited) (Мальта).		
6	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Молнар Аттіла Іштван			1976	Вища	25	<p>АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна)</p> <p>-</p> <p>Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Молнар Аттіла Іштван є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>З вересня 2019 року по теперішній час пан Молнар обіймає посаду керівника управління ризиками лізингу Групи та старшого радника заступника Голови Правління в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з березня 2008 року по серпень 2019 року включно він обіймав посаду директора департаменту з контролю за кредитними ризиками в АТ "ОТП БАНК" (Україна). З жовтня 2020 року по квітень 2022 року включно був членом Наглядової ради в ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна), з липня 2020 року по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради в ДСК Лізинг А.Д. (Болгарія).</p>	15.09.2022 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні
7	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Тарнаїне Шаруди Марія Ілона			1952	Вища	43	<p>ВАТ ОТП Банк (Угорщина)</p> <p>-</p> <p>Права та обов'язки Наглядової ради</p>	30.08.2021 26.12.2024 переобрано на	Ні

								визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пані Тарнаине Шаруди Марія Ілона є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Марія Ілона Тарнаине Шаруди з 15.05.2013 по 31.07.2018 працювала в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), директорат внутрішнього аудиту, старший експерт внутрішнього аудиту банківської групи, починаючи з 18.05.2015 працювала як пенсіонер. З 01.08.2018 - по теперішній час знаходиться на пенсії (не працює). З травня 2018 року по теперішній час є членом Комітету з контролю у Національному добровільному пенсійному фонді "Аранікор" (Угорщина).	новий строк до 28 січня 2028 року	
8	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Салай Марк			1975	Вища	21	<p>ВАТ ОТП Банк (Угорщина)</p> <p>-</p> <p>Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Марк Салай є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Марк Салай обіймає начальника Відділу управління міжнародними фізичними каналами продажу та розвитку процесів директорату міжнародного роздрібного бізнесу за напрямом діяльності "Роздрібний бізнес" ВАТ ОТП Банк (Угорщина) р 01 січня 2025 року. До цього він обіймав посаду начальника відділу міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів, директорат міжнародного роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з серпня 2022 року по 31 грудня 2024 р. З березня 2021 року до серпня 2022 року обіймав посаду міжнародного старшого менеджера - керівника за</p>	19.06.2023 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні

								напрямом міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів, директорат міжнародного роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З лютого 2018 року до березня 2021 року обіймав посаду міжнародного старшого менеджера - керівника за напрямом міжнародного управління мережею відділень та продажів, директорат міжнародного роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З травня 2014 року до лютого 2018 року обіймав посаду міжнародного менеджера у відділі управління роздрібним бізнесом дочірніх компаній ВАТ ОТП Банк (Угорщина).		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович			1979	Вища	24	<p>АТ "ОТП БАНК" 21685166</p> <p>Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм,</p>	16.11.2020 на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін	Ні

								<p>приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку.</p> <p>Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Загальний стаж роботи - 23 роки. Мудрий В.С. з 2011 року обіймав посаду Генерального директора ТОВ "ОТП Кредит", а до цього з 2008 - 2010 рр. був начальником Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів в АТ "ОТП БАНК". З 10.07.2012 року Мудрий В.С. обіймав посаду Члена Правління АТ "ОТП БАНК".</p> <p>Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал", посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг" та є Головою Ради Незалежної Асоціації Банків України.</p>		
2	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна			1970	Вища	34	<p>АТ "ОТП БАНК"</p> <p>21685166</p> <p>Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>	11.03.2003 на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін	Ні

								Загальний стаж роботи - 33 роки. До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа також обіймає посаду Голови Ради Асоціації "УкрСВІФТ".		
3	Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна			1969	Вища	34	АТ "ОТП БАНК" 21685166 Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 33 роки. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника австрійського банку "Райффайзен Центральбанк" в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП БАНК" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".	10.01.2011 на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін	Ні
4	Член Правління	Клименко Олег Вікторович			1982	Вища	21	АТ "ОТП БАНК" 21685166 Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою	16.11.2020 на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін	Ні

								інструкцією. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 20 років. Свою роботу в ОТП Банку розпочав у 2005 році на посаді економіста сектору обслуговування приватних клієнтів управління супроводження продажів, а через рік отримав посаду начальника сектору супроводження кредитних операцій фізичних осіб та СМБ АТ "ОТП БАНК". У 2014 році очолив управління розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК". З 2017 року обіймав посаду Директора департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП Банк". Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.		
5	Член Правління	Проць Тарас Олегович			1979	Вища	25	ПАТ "Банк Форум" 21574573 Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 24 роки. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в ТзОВ УніКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche старшим менеджером відділу консалтингу та старшим менеджером відділу корпоративних фінансів. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав	06.11.2012 на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін	Ні

								посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".		
6	Член Правління	Корек Петер Андор			1986	Вища	15	<p>АТ "ОТП БАНК", Директор Департаменту фінансів. 21685166</p> <p>Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Зазначена особа часткою у Статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Петер Андор КОРЕК з 10.08.2021 року обіймав посаду Директора Департаменту фінансів АТ "ОТП БАНК", з 10.04.2014 по 10.08.2021 виконував обов'язки Начальника відділу бізнес-аналітики АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація).</p>	01.07.2024 на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна			1973	Вища	31	<p>АТ "БМ Банк" 33881201</p> <p>Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 30</p>	18.06.2013 до припинення повноважень	Ні

								років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.		
2	Директор Департаменту внутрішнього аудиту	Бібіч Олена Вікторіївна			1972	Вища	35	<p>АТ "ОТП БАНК" 21685166 Директор Департаменту внутрішнього аудиту.</p> <p>Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал".</p>	03.10.2017 до припинення повноважень	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
20.12.2023	Кукурудза Інна Володимирівна			18	<p>АТ "ОТП БАНК" 21685166 Начальник відділу корпоративного секретаріату</p>	Ні	+380444900516 inna.kukurudza@otp bank.com.ua

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович			0	0	0	0
2	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна			0	0	0	0
3	Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна			0	0	0	0
4	Член Правління	Клименко Олег Вікторович			0	0	0	0
5	Член Правління	Проць Тарас Олегович			0	0	0	0
6	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна			0	0	0	0
7	Голова Наглядової ради, представник Акціонера (BAT OTP Банк (OTP Bank Plc.))	Кухарські Андраш			0	0	0	0
8	Член Наглядової ради, представник Акціонера (BAT OTP Банк (OTP Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан			0	0	0	0

	Bank Plc.))							
9	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло			0	0	0	0
10	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор			0	0	0	0
11	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Катона Тамаш			0	0	0	0
12	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Молнар Аттіла Іштван			0	0	0	0
13	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Тарнаине Шаруди Марія Ілона			0	0	0	0
14	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Салай Марк			0	0	0	0
15	Член Правління	Корек Петер Андор			0	0	0	0
16	Директор Департаменту внутрішнього аудиту	Бібіч Олена Вікторіївна			0	0	0	0
17	Корпоративний секретар	Кукурудза Інна Володимирівна			0	0	0	0

Організаційна структура

<https://www.otpbank.com.ua/pdf/information/shareholder-stakeholder-information.pdf>

3. Структура власності

https://www.otpbank.com.ua/about/informations/structure/https://www.otpbank.com.ua/pdf/documents/schematic_illustration.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1) Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Найменування об'єднання - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)

Місцезнаходження об'єднання - 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, оф. 311

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

Посилання на вебсайт об'єднання - <https://www.pard.ua/>

Найменування об'єднання - Незалежна асоціація банків України

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

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

Посилання на вебсайт об'єднання - <https://nabu.ua/>

Найменування об'єднання - Асоціація УкрСВІФТ

Місцезнаходження об'єднання - офіс 617, Майдан незалежності, 2, м. Київ, Україна, 01001

Опис - УкрСВІФТ - це недержавна, некомерційна асоціація українських членів та користувачів міжнародного кооперативу СВІФТ, яка діє у відповідності до Статуту та Корпоративних правил СВІФТ, об'єднує юридичні особи - користувачі СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій. УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

Посилання на вебсайт об'єднання - <https://www.ukrswift.org/>

2) Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

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

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

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

Комісійні доходи/витрати. Комісійні доходи і витрати включають комісії, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Комісії, що входять до статей "комісійні доходи або комісійні витрати", звіту про прибутки або збитки Банку.. Комісійні витрати та доходи стосовно послуг за виконання операцій обліковуються тоді, коли відповідні послуги будуть

отримані/надані. Комісійні доходи щодо надання послуг протягом певного періоду часу нараховуються протягом такого періоду по мірі виконання відповідних зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 24 до фінансової звітності емітента, що розташована на сайті Банку за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними для Банку за договором, та грошовими потоками, які Банк передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка активу:

- для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками за договорами, що підлягають відшкодуванню Банку, якщо утримувач зобов'язання скористається коштами, та грошовими потоками,

які Банк очікує отримати, якщо кредитні кошти будуть використані.

- для договорів фінансових гарантій очікувані кредитні збитки являють собою різницю між очікуваними виплатами для відшкодування утримувачу гарантованого боргового інструмента, за вирахуванням будь-яких сум, які Банк передбачає отримати від власника, дебітора або іншої сторони.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи колективній основі.

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

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

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину конкретну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити те, що фінансовий актив стане кредитно-знеціненим. Банк оцінює, чи є фінансові активи за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід кредитно-знеціненими на кожну звітну дату. Для оцінки того, чи є суверенні та корпоративні боргові інструменти кредитно-знеціненими, Банк розглядає такі фактори як дохідність облігацій, кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

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

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

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банк враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному кредитуванні якісним показником, який використовується, є порушення фінансових умов, що не стосується роздрібного кредитування.

Кількісні показники, такі як статус прострочення та невивплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Банк використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і зі зовнішніх джерел.

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

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

Детальніше критерії значного зростання кредитного ризику (Етап 2) та знецінення (Етап 3) розкрито у Примітці 24 до фінансової звітності емітента, що розташована на сайті Банку за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>.

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

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

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

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається перегляд резерву на покриття

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

Банк здійснює моніторинг кредитного ризику модифікованих фінансових активів шляхом оцінки якісної та кількісної інформації, такої як чи має позичальник статус такого, що прострочує виплати за новими умовами. Коли договірні умови фінансового активу змінюються, і ця модифікація не призводить до припинення визнання, Банк визначає, чи не збільшився кредитний ризик фінансового активу суттєво з моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і у

подальшому оцінюються за більшою з величин:

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

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

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

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

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

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

Відстрочений та поточний податок на прибуток.

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

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

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

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

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

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

Амортизація нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання з дати, коли актив стає придатним до використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

Активи з права користування амортизуються протягом строку відповідних договорів оренди.

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

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

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

4) Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Фінансування діяльності Емітента здійснюється здебільшого за рахунок коштів клієнтів та акціонера, а також власної здатності генерувати грошові потоки від операційної діяльності. Наявна ліквідність та власний капітал Емітента є достатніми для забезпечення поточних потреб Емітента та виконання регулятивних вимог. На кінець звітного року нормативи достатності капіталу Емітента Нрк, Нк1 та Нок1 більше ніж в чотири рази перевищують нормативні значення.

Ліквідна позиція Емітента також міцна, що підтверджується дотриманням пруденційних коефіцієнтів ліквідності LCR і NSFR які більш ніж вдвічі перевищують нормативні.

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

5) Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

З метою проведення неупередженої та об'єктивної комплексної системної оцінки ринкової діяльності АТ "ОТП БАНК", виявлення основних ринкових тенденцій розвитку банківської галузі відповідними

підрозділами Банку проводяться власні дослідження та використовуються результати діяльності спеціалізованих дослідницьких компаній, залучаються зовнішні компанії для розробок нових продуктів.

ОТП Банк активно втілює нові діджитальні рішення, спрощує/ покращує процеси обслуговування клієнтів, вивчає та аналізує зростаючі потреби клієнтів у вирішенні фінансових питань.

У межах цієї стратегії для клієнтів банку доступна покращена опція кредитування авто на вторинному ринку, покращення функціоналу маркетплейсу Popova by OTP Bank, запроваджені миттєві платежі, запровадження open banking сприятиме розвитку сфери фінтеху, впроваджена можливість продавати облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), як і можливість їхньої купівлі, тепер доступна для клієнтів АТ "ОТП БАНК" у застосунку OTP Bank UA, покращення діджитальних сервісів які базуються на безпеці, індивідуальному досвіді клієнтів, виконанні регуляторних норм.

За 3-й квартал 2025 року Банк витратив 79.87 млн грн. по ІТ CAPEX на послуги розробок, впровадження та забезпечення безперебійної роботи систем Банку.

6) Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

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

До банківських послуг належать:

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

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

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

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

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

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім

банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Крім операцій зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та ринку капіталів, здійснює такі види професійної діяльності на ринку капіталів: депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (дилерська діяльність, брокерська діяльність, субброкерська та діяльність з розміщення без надання гарантії).

Банк також має право здійснювати інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

7) Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

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 Банку визначено виражене 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 із метою визначення тих ризиків, які Банк приймає, і тих, яких Банк 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 та 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.

Щорічно Банк оновлює політики та положення щодо управління кожним із видів ризику, якими встановлюються ліміти й нормативні значення, для уникнення надмірної волатильності та концентрації ризиків, що 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, що забезпечує постійний аналіз, управління і контроль за ризиками, на які наражається Банк у своїй операційній діяльності, і дає змогу ухвалювати виражені рішення щодо розміру ризик-апетиту Банку, його відповідності умовам на ринку та бізнес-стратегії Банку. Для управління ризиками в Банку 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 установленого 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 Банку покликане забезпечити впровадження рішень Наглядової ради щодо системи управління ризиками й реалізацію бізнес-стратегії та планів банку 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 Банку здійснює підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

Обов'язковим елементом комплексного управління ризиками в Банку 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 Банку для клієнтів, регуляторних органів та акціонерів у разі реалізації надзвичайних подій є невід'ємним елементом системи управління ризиками в Банку.

З метою належного реагування на надзвичайні події та подолання їх наслідків у Банку розроблено й упроваджено відповідні плани забезпечення безперервності та відновлення діяльності, у тому числі план фінансування у кризових ситуаціях. Зазначені плани актуалізуються на постійній основі та мають проводитись через комплексне тестування.

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

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 встановлюються 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 розмір ризику перебуває в надто широкому діапазоні поза межами контролю зі сторони 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 Банку 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.

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 з 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 врегулювання 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, з 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.

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 та вартості грошей у часі.

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 з метою забезпечення достатнього рівня ліквідних активів станом на початок і 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 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 відтоку 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 та 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 відтоків вкладів на різних часових проміжках протягом календарного року. Для управління ліквідністю здійснюється постійний моніторинг та аналіз продуктової структури фінансових зобов'язань банку, обсягів залучених 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 здійснюється аналіз фінансових ринків і ринкової позиції Банку, а також здійснюється 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 відтоку 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 відтоків від основної бізнес-діяльності. Банк покладається на підтримку материнського банку в разі відтоку клієнтських коштів, деномінованих в іноземних валютах.

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

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

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

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 з якими здійснюються із метою отримання прибутку від короткострокових коливань у вартості цих активів і зобов'язань та інструменти хеджування торгової книги), так і для банківської книги (активи та зобов'язання, що не належать до торгової книги).

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

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

OTR 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.

Розмір відкритої валютної позиції визначається операціями казначейства банку в торговій книзі в межах лімітів, установлених Національним банком України, а також відрахуваннями до резервів під покриття кредитного ризику по кредитних, деномінованих в іноземних валютах.

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.

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 Банку 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 Банку й розподіл ресурсів визначається насамперед процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причино-наслідкових залежностей і запровадженням змін до продуктів та процесів Банку для

мінімізації ймовірності виникнення і масштабу втрат у майбутньому. Іншим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки 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 устанавлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме у процесі розрахунку максимального розміру втрат, який приймається Банком 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, устанавлюючи 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 Банк розраховує розмір капіталу, необхідний для покриття втрат від настання подій операційного ризику.

Для безперебійного функціонування Банку в разі реалізації надзвичайної події розроблено План забезпечення безперервності діяльності. План забезпечення безперервності діяльності, регламентує основні цілі, принципи, організаційні та функціональні засади забезпечення безперервного функціонування Банку. План забезпечення безперервності діяльності покликаний забезпечити успішне відновлення діяльності Банку у строк до 3 робочих днів після настання надзвичайної події. Головним критерієм успішності відновлення діяльності Банку є доступність ресурсів, необхідних для забезпечення цільового перебігу критичних процесів Банку та їх належне функціонування. Основною метою Плану забезпечення безперервності діяльності є дотримання вимог системи управління безперервністю діяльності в частині надання клієнтам Банку, його акціонерам, контрагентам та державним регуляторним органам обґрунтованих гарантій здатності Банку забезпечувати безперервне функціонування його процесів на попередньо визначеному рівні продуктивності у разі реалізації надзвичайної події. Банк здійснює регулярне тестування Плану забезпечення безперервності 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 перевірок процесу аутсорсингу внутрішнім аудитом банку.

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

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

Під час визначення заходів для управління ризиками ICT та ризиком інформаційної безпеки (із виокремленням у його складі кіберризик) 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 Банк урахує не лише матеріальні збитки, які можуть бути завдані згаданими видами ризику, а й ризик заподіяння нематеріальної шкоди, зокрема шкоди репутації Банку.

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, створюються резерви.

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

Метою Банку щодо системи управління інформаційною безпекою є збереження конфіденційності, цілісності, автентичності та доступності інформації шляхом застосування 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. 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.

Стратегічний ризик - це імовірність 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 юридичним 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.

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

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

клієнтів, регулятора та співробітників.

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

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

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

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

У 3 кварталі 2025 року чисті активи АТ "ОТП БАНК" зросли на 1% до рівня 122,4 млрд. грн.

За 3 квартал 2025 року АТ "ОТП БАНК" отримав 1,3 млрд грн чистого прибутку. За 3 квартали 2025 року фактично отриманий чистий прибуток вищий за план на 5%.

АТ "ОТП БАНК" продовжує діяльність в умовах воєнного стану, а саме проводить помірковано ризикову кредитну діяльність на підконтрольних Україні території. Протягом січня-червня 2025 року АТ "ОТП БАНК" поступово нарощував портфель як роздрібного, так і корпоративного сегментів. Згідно затвердженого плану до скасування воєнного стану в Україні більша частина вільної ліквідності розміщуватиметься в депозитні сертифікати НБУ та державні боргові цінні папери США.

АТ "ОТП БАНК" продовжує стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. За 3 квартали 2025 року банк інвестував у розвиток ІТ 233,78 млн грн, загалом на 2025 рік у розвиток ІТ АТ "ОТП БАНК" заплановано 341.4 млн грн.

У 2025-му році року Банк впроваджує та розвиває новий мобільний додаток для фізичних осіб "OTR Bank UA", продовжує розвивати дистанційні сервіси, підтримувати високу якість обслуговування на європейському рівні та, аналізуючи клієнтський досвід, покращувати банківські продукти та процеси.

9) Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

У січні 2019 року, АТ "ОТП БАНК" здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ "ОТП Факторинг Україна" у компанії, що входить до ОТП Групи за 139,143 тисячі гривень. Основна діяльність ТОВ "ОТП Факторинг Україна" полягає у наданні послуг зі стягнення платежів.

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

Статутний капітал ТОВ "ОТП Факторинг Україна" складав 6,227,381 тисячу гривень.

За результатами позачергових зборів акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 26.12.2024 року, було прийнято рішення про затвердження передавального акту ТОВ "ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ 36789421 від 26.12.2024 р. та прийнято рішення про здійснення державної реєстрації реорганізації (припинення) ТОВ "ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА" шляхом його приєднання до АТ "ОТП БАНК".

19.09.2025 року завершено процес приєднання ТОВ "ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА", код ЄДРПОУ: 36789421, до АТ "ОТП БАНК", код ЄДРПОУ: 21685166. АТ «ОТП БАНК» є офіційним правонаступником ТОВ "ОТП ФАКТОРИНГ УКРАЇНА".

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

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

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

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

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

Будинки та споруди	2%-5%
Активи з права користування	20%-34%
Транспортні засоби	17%-22%
Меблі та обладнання	5%-100%
Інші необоротні активи	6.25%-100%
Нематеріальні активи	6.25%-50%

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

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

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

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

У 3 кварталі 2025 року війна залишається основним негативним фактором впливу на економіку України та Емітента як її складової.

Споживча інфляція сягнула свого пікового значення 15,9% у травні 2025 року, проте послідовно

знижувалась протягом 2 та 3 кварталів і становила 11,9% станом на кінець 3 кварталу 2025 року. Згідно з прогнозами НБУ в подальшому інфляція продовжуватиме знижуватися та досягне цільового рівня 5% у 2027 році. Облікова ставка НБУ поступово знижуватиметься в разі якщо динаміка інфляції відповідатиме прогнозам та очікуванням. Водночас, протягом 3 кварталу НБУ попри очікування зниження залишив облікову ставку без змін на рівні 15,5%.

Після циклу поступового зростання курсу долара США до гривні у період з квітня по липень гривня дещо зміцнилась і обмінний курс становив 41,3176 грн/дол. США на кінець 3 кварталу 2025 року.

Дефіцит балансу товарів та послуг продовжує залишатися одним з ключових девальваційних чинників.

Ліквідність банківської система дещо знизилась протягом 3 кварталу 2025 року та становила близько 732 млрд. грн.

Війна розв'язана росією продовжує нести значний негативний вплив на економіку України. Значний дефіцит державного бюджету та дефіцит платіжного балансу ставлять економіку України у значну залежність від вчасності та повноти макроекономічної допомоги від міжнародних фінансових організацій та країн-партнерів. Стабільність військової та фінансової допомоги країн-партнерів є ключовим фактором стабільності економіки України. Політика адміністрації Дональда Трампа все ще вносить додаткову невизначеність щодо стабільності міжнародної підтримки України.

Основні ризики та невизначеності для діяльності Емітента пов'язані з подальшим перебігом воєнних дій. Основними потенційними загрозами для Емітенту є:

- Погіршення умов безпеки функціонування відділень, загроза життю та здоров'ю персоналу та втрата активів Емітенту внаслідок ескалації війни з росією, здійснення ворогом ударів по території України, в тому числі по не військовим об'єктам;
- Стрімке погіршення економічних умов в Україні та зниження платоспроможності позичальників, що перевищить очікування Емітента;
- Загроза кібератак та втрати чи компрометації даних;
- Дефолт уряду України за внутрішніми зобов'язаннями;

Проактивний підхід до управління ризиками, професіоналізм персоналу та стійка підтримка акціонерів забезпечують спроможність Емітента ефективно реагувати на виклики та загрози. Емітент станом на кінець 3-го кварталу 2025 року зберігає достатній запас ліквідних коштів, нормативи ЛСР та адекватності регулятивного капіталу та капіталу 1 рівня, що значно перевищують регулятивні вимоги, а тому має певний запас міцності. Банк є частиною ОТП Групи, використовує досвід і напрацювання щодо антикризового менеджменту Групи і розраховує на підтримку акціонера ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

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

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

13) Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього періоду.

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці у 3 кварталі 2025 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 2267;
 - середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 78;
 - чисельність працівників на 30.09.2025, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 71;
 - фонд оплати праці за 3 квартал 2025 року, склав - 462 235 747.89 грн. (в тому числі ФО штатних працівників 457 959 921.83 грн., позаштатних працівників та сумісників 4 275 826.06 грн.).
- Фонд оплати праці зменшився в порівнянні з попереднім кварталом.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

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

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

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

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
2	Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
4	Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	
5	Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: брокерська діяльність	АЕ № 185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
6	Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: дилерська діяльність	АЕ № 185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

7	Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: діяльність з розміщення без надання гарантії	АЕ № 185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
8	Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: субброкерська діяльність	420	23.06.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	385 845	390 324	17 752	17 788	403 597	408 112
будівлі та споруди	87 649	87 513	17 752	17 788	105 401	105 301
машини та обладнання	237 428	235 133	0	0	237 428	235 133
транспортні засоби	15 564	17 821	0	0	15 564	17 821
земельні ділянки	54	54	0	0	54	54
інші	45 150	49 803	0	0	45 150	49 803
2. Невиробничого призначення:	6 471	6 293	0	0	6 471	6 293
будівлі та споруди	2 518	2 499	0	0	2 518	2 499
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	1 294	1 294	0	0	1 294	1 294
інші	2 659	2 500	0	0	2 659	2 500
Усього	392 316	396 617	17 752	17 788	410 068	414 405
Додаткова інформація	Станом на кінець дня 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 756,836 тисяч гривень та 711,895 тисячі гривень, відповідно.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому	X	0	X	X

числі за деривативами) (за кожним видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	509 834	X	X
	30.09.2025	435 874	X	10.10.2025
	30.09.2025	73 960	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	97 339 372	X	X
		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	97 849 206	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення НКЦПФР №2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Номер телефону	(044) 591-04-04; (044) 591-04-32
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01601, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Номер телефону	(044) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.

Повне найменування або ім'я особи	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 294782
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015
Номер телефону	(056) 373-95-94; (044) 537-62-12
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	(044) 585-42-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування юридичної особи, в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи (у відсотках)			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал" Товариство з обмеженою відповідальністю	м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)	35290039	9.9	0	9.9	-

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення "Європейське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ	Відділення	Україна, 01033, Київська обл., м. Київ, вул. Володимирська, буд. 92/39	Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

URL-адреса: Перелік відділень АТ "ОТП БАНК": <https://www.otpbank.com.ua/about/atm-and-branch/>Перелік відділень АТ "ОТП БАНК" в PDF форматі: <https://www.otpbank.com.ua/pdf/privateclients/branch.pdf>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

[illegible]

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

3. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки нам відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні колеги!

У третьому кварталі OTP Group отримав цілу серію гучних номінацій, важливих нагород та посів топові сходинки у міжнародних рейтингах. Зокрема, компанія S&P Global Market Intelligence оприлюднила оновлений рейтинг найефективніших банків Європи, у якому OTP Group на другому місці за підсумками 2025 року. Це визнання ще раз підтвердило наш статус як одного з провідних фінансових інститутів.

У липні Euromoney визнав OTP Group найкращим банком Центральної та Східної Європи у 9 країнах у 15 категоріях.

Згідно з рейтингом "1000 найкращих банків світу 2025" від The Banker, OTP Group посів 165-е місце серед найсильніших банків у світі і став 3-м найсильнішим банком у Центральній та Східній Європі.

За результатами стрес-тестування Європейського банківського управління 2025 року OTP Bank посів 13-е місце серед 64 європейських банків-учасників, випередивши більшість своїх прямих конкурентів.

Утім ми дбаємо не лише про сьогодні, визначні фінансові показники та банківські сервіси. Восени OTP Group провела щорічний Brain Bar - масштабний фестиваль у Будапешті, на якому запрошені експерти обговорюють глобальні теми у розрізі майбутнього. Цьогоріч ключовими стали питання, що стосуються життя, викликів і виборів Gen Z та Alpha. Гості подискутували з приводу підприємництва серед молоді та фінансової безпеки у сучасному світі.

OTP Bank в Україні протягом усього 2025 року демонстрував гарні показники, навіть попри воєнний тиск. Так, робочий кредитний портфель бізнес-ліній корпоративного та роздрібного бізнесу збільшуються порівняно з попередніми роками.

Очікуємо, що завершальний період року буде не менш успішним для дочірнього банку в Україні зокрема та Групи загалом, і ми побачимо ще більше зростання.

Андраш Кухарські,
Голова Наглядової ради
АТ "ОТП БАНК"

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні колеги!

Протягом третього кварталу 2025 року АТ "ОТП БАНК" продовжував активну діяльність із розвитку

бізнесу, нарощування клієнтської бази та розробки нових сервісів і послуг.

Одним із ключових завдань для Банку є підтримка аграріїв, тож у серпні він став партнером премії "Агроном року" від журналу The Ukrainian Farmer, де відзначили 100 найкращих агрономів України. У вересні Банк підтримав XVI Міжнародну конференцію "Ефективне управління агрокомпаніями", яку організував "Український клуб аграрного бізнесу". Загалом у 2025 році ОТП Банк видав 2,1 млрд грн нових кредитів малим та середнім агровиробникам у межах проєкту "АгроФабрика", з них 800 млн грн - під фінансові аграрні розписки, по суті, під заставу майбутнього врожаю, що в умовах відсутності у фермерів ліквідного майна для твердої застави є дуже актуальним рішенням. Загалом фінансування корпоративного бізнесу є серед найважливіших пріоритетів Банку: за сім місяців 2025 року воно вже виросло на майже 10,3% порівняно з повним 2024 роком.

Завдяки диджитальності, зручності та прозорості у наданні послуг клієнтам і партнерам ОТП БАНК посів другу сходинку одразу в кількох липневих рейтингах Розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках. Зокрема, у загальному рейтингу учасників клірингу, серед учасників клірингу на ринку цінних паперів і серед учасників клірингу на ринках РЕПО та валютних свопів. Серед банківських установ з іноземним капіталом ОТП БАНК став лідером, також він випередив кілька державних банків.

Високі показники вдалося отримати у розрізі торгівлі ОВДП: у третьому кварталі клієнти - фізичні особи придбали державні облігації на загальну суму 5,02 млрд грн в еквіваленті. В ОТП Банку розроблений повний цикл торгівлі ОВДП онлайн - їх можна як купувати, так і продавати в застосунку ОТП Bank UA, відповідно 99,8% усіх проведених угод здійснюються саме тут.

ОТП БАНК протягом багатьох років є глибоко інтегрованим в автобізнес - пропонує купівлю нових авто, з пробігом та під замовлення, тому для нього важливо бути присутніми там, де формується культура автоспільноти. У липні Банк став фінансовим партнером благодійного фестивалю PopCorn Cars Show у Львові. У вересні ОТП БАНК вже вдруге за 2025 рік підтримав проведення автомобільного івенту KYIV CAR FEST vol. 6, де презентував комплекс можливостей для автолюбителів.

Діяльність Банку у третьому кварталі знайшла позитивний відгук, зокрема від партнерів та українських організацій. Так, компанія Creatio вручила Банку нагороду Delivery Excellence, а Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній (УАФІК) відзначила ОТП БАНК "За підкреслення цінності співробітників та людського підходу у кризу".

Велику увагу Банк традиційно приділив благодійній діяльності. Цього літа вже третій рік поспіль працював табір ОТП Kids Camp, де 160 українських дітей могли відновитися, оздоровитися та відпочити. У вересні команда Банку вкотре об'єднала зусилля задля поповнення запасів донорської крові Національного інституту серцево-судинної хірургії ім. М.М.Амосова. А в Музеї Ханенків у Києві вперше на одноденній презентації показали відреставровану картину XVIII століття фламандського пейзажиста Яна Батиста ван дер Мейрена "Середземноморська гавань з караваном торговців", до відновлення якої долучилися АТ "ОТП БАНК" і ТОВ "КУА "ОТП Капітал" у партнерстві з українським бізнесом та клієнтами.

На останній у цьому році квартал заплановано чимало активної роботи, завершення і підбиття підсумків важливих проєктів та реалізацію цікавих продуктів для клієнтів Банку. І хоча ситуація в країні залишається важкою та невизначеною, маємо надію, що останні три місяці року будуть насичені значущими та позитивними подіями, а Банк продемонструє високі фінансові показники.

Володимир Мудрий,
Голова Правління АТ "ОТП БАНК"

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну

фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

У 3 кварталі 2025 року війна залишається основним негативним фактором впливу на економіку України та Емітента як її складової.

Споживча інфляція сягнула свого пікового значення 15,9% у травні 2025 року, проте послідовно знижувалась протягом 2 та 3 кварталів і становила 11,9% станом на кінець 3 кварталу 2025 року. Згідно з прогнозами НБУ в подальшому інфляція продовжуватиме знижуватися та досягне цільового рівня 5% у 2027 році. Облікова ставка НБУ поступово знижуватиметься в разі якщо динаміка інфляції відповідатиме прогнозам та очікуванням. Водночас, протягом 3 кварталу НБУ попри очікування зниження залишив облікову ставку без змін на рівні 15,5%.

Після циклу поступового зростання курсу долара США до гривні у період з квітня по липень гривня дещо зміцнилась і обмінний курс становив 41,3176 грн/дол. США на кінець 3 кварталу 2025 року.

Дефіцит балансу товарів та послуг продовжує залишатися одним з ключових девальваційних чинників.

Ліквідність банківської система дещо знизилась протягом 3 кварталу 2025 року та становила близько 732 млрд. грн.

Війна розв'язана росією продовжує нести значний негативний вплив на економіку України. Значний дефіцит державного бюджету та дефіцит платіжного балансу ставлять економіку Україну у значну залежність від вчасності та повноти макроекономічної допомоги від міжнародних фінансових організацій та країн-партнерів. Стабільність військової та фінансової допомоги країн-партнерів є ключовим фактором стабільності економіки України. Політика адміністрації Дональда Трампа все ще вносить додаткову невизначеність щодо стабільності міжнародної підтримки України.

Основні ризики та невизначеності для діяльності Емітента пов'язані з подальшим перебігом воєнних дій. Основними потенційними загрозами для Емітенту є:

- Погіршення умов безпеки функціонування відділень, загроза життю та здоров'ю персоналу та втрата активів Емітенту внаслідок ескалації війни з росією, здійснення ворогом ударів по території України, в тому числі по не військовим об'єктам;
- Стрімке погіршення економічних умов в Україні та зниження платоспроможності позичальників, що перевищить очікування Емітента;
- Загроза кібератак та втрати чи компрометації даних;
- Дефолт уряду України за внутрішніми зобов'язаннями;

Проактивний підхід до управління ризиками, професіоналізм персоналу та стійка підтримка акціонерів забезпечують спроможність Емітента ефективно реагувати на виклики та загрози. Емітент станом на кінець 3-го кварталу 2025 року зберігає достатній запас ліквідних коштів, нормативи ЛСР та адекватності регулятивного капіталу та капіталу I рівня, що значно перевищують регулятивні вимоги, а тому має певний запас міцності. Банк є частиною ОТП Групи, використовує досвід і напрацювання щодо антикризового менеджменту Групи і розраховує на підтримку акціонера ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	0	0
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0

Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	0	0

Примітки: Ознайомитися з текстом проміжної фінансової звітності емітента за 3-й квартал 2025 року можна на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025 року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0.00000	0.00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0.00000	0.00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0.00000	0.00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0.00000	0.00000

Примітки: Ознайомитися з текстом проміжної фінансової звітності емітента за 3-й квартал 2025 року можна на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025 року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки: Ознайомитися з текстом проміжної фінансової звітності емітента за 3-й квартал 2025 року можна на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Ознайомитися з текстом проміжної фінансової звітності емітента за 3-й квартал 2025 року можна на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025 року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025 року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності
за 3 квартал 2025 року