

ТИТУЛЬНИЙ АРКУШ

03.10.2025

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

1-ЕМ

(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 емітента)

Особлива інформація / інформація про іпотечні цінні папери/ сертифікати фонду операцій з нерухомістю емітента

I. Загальні відомості

1. Повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Місцезнаходження: 01033, Київська обл., м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43
4. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166
5. Міжміський код та номер телефону: (044) 490 05 64
6. Адреса електронної пошти, яка є офіційним каналом зв'язку: custody@otpbank.com.ua
7. Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків (у разі здійснення оприлюднення):
8. Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках, особи, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до НКЦПФР (у разі, якщо емітент не подає інформацію до НКЦПФР безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення інформації

Інформація розміщена на власному вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

03.10.2025

(дата)

ІНФОРМАЦІЯ

про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу

1. Назва органу товариства, який прийняв рішення про затвердження відповідного звіту:
Наглядова Рада

Дата затвердження органом товариства відповідного звіту:
26.09.2025

Текст звіту про винагороду членів ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу:
Додаток №1 до Рішення №33/2025 Наглядової ради АТ «ОТП Банк» від 26.09.2025 року

Звіт про винагороду членів Правління
АТ "ОТП БАНК" за 2024 р.

Підготовлено:

Начальник Управління з управління винагородою та
результативністю діяльності персоналу
Департаменту управління персоналом
Богдан ЩЕРБА

Директор Департаменту комплаєнсу та
фінансового моніторингу
Ганна ГОРБЕНКО

35. Звіт про винагороду членів Правління має містити інформацію щодо: Виконання вимоги
- 1) сум винагороди, які були нараховані/ виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам органу управління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)
 - 1) Фіксована частина нарахована і виплачена у 2024 р. за 2024 р.: 52 045 375.17 грн.
 - 2) Вся змінна частина нарахована за 2024 р.: 29 384 778.30 грн це грошова частина, та 20 718 віртуальні акції (з яких 13 758 привілейовані, та 6 960 звичайні). З якої, станом на 19.08.2025 р, виплачено 15 857 869.51 грн, а саме: 11 467 483 грн це грошова частина, та 1 392 акції на суму 4 390 386.51 грн.
 - 3) Змінна частина нарахована за попередні роки (2019-2023 р.), яка була виплачена у 2024 р., станом на 31.12.2024 р.: 45 206 580.19 грн, з них 16 369 290 грн це грошова частина та 24 304 акції на суму 28 837 290.19 грн.
 - 4) Змінна частина нарахована за попередні роки (2020-2023 р.), що не була виплачена в 2024 р. (виплата в 2025-2028 р.) станом на 31.12.2024 р.: грошова частина 29 711 060.13 грн та 35 095 віртуальні акції (з яких 17 739 привілейовані, та 17 356 звичайні). З якої станом на 19.08.2025 р. було виплачено в 2025 р. (без виплати за 2024 р.): 42 038 604.15 грн з них 9 188 782 грн грошова частина, та 14 561 віртуальні акції (з яких 7 324 привілейовані, та 7 237 звичайні) на суму 32 849 822.15 грн.

Виплачена частина - відповідно до умов, зафіксованих у внутрішніх документах; грошова частина, яка має бути виплачена, розрахована з врахуванням курсу НБУ на 19.08.2025 р.

- 2) строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення) Виплата винагороди здійснюється згідно з Політикою винагороди Міжнародної

Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні, яка затверджена Рішенням Правління №389 від 11.12.2024 та Рішенням Наглядової Ради №46/2024 від 20.12.2024 та Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК", яка затверджена Рішенням Правління №133 від 26.04.2024 та Рішенням Наглядової Ради №17/2024 від 30.04.2024. Фактична виплата річного бонусу здійснена вчасно згідно зі строками Материнського банку та затверджена рішенням Наглядової Ради № 21/2025 від 10.06.2025 та Рішенням Правління Банку № 195 від 02.06.2025.

3) опису негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам органу управління

Загальна структура винагороди:

Базова винагорода та винагорода за результатами діяльності разом формують загальну винагороду працівника. Базовою винагородою вважається: базова заробітна плата, фіксований гонорар членів правління, визначений головним органом прийняття рішень, доплати до заробітної плати, премія за визнання заслуг, що сплачується, виходячи з тривалості трудових відносин, а також надбавки, що виплачуються всім працівникам на тих самих умовах і які відповідають критеріям пункту (49) Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні. Працівникам, що належать до сфери застосування Політики винагороди Банківської групи, винагорода за результати діяльності, яка базується на оцінці результативності, забезпечується рівномірно (у рівній пропорції 50/50) у формі грошової премії та винагороди у вигляді акцій (мається на увазі віртуальні акції - грошова винагорода, розмір якої залежить від курсу акцій) згідно з Політикою винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП.

4) фактів використання банком права на скорочення/ скасування/ повернення раніше виплаченої членам органу управління змінної винагороди Відсутні.

5) виявлених банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень На підставі аудиторського звіту про адекватність і практичне застосування правил системи винагород від 14.02.2025 процес практичного застосування правил системи винагороди визнаний високо ефективним.

Інформація про ефективність виконання кожним членом Правління АТ "ОТП БАНК" своїх функцій за 2024 рік

У відповідності до затвердженого Наглядовою радою «Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК» (Рішення Наглядової ради № 43/2024 від 28.11.2024 року) та «Політики про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ «ОТП БАНК» (Рішення Наглядової ради № 7/2024 від 05.03.2024 року, у новій редакції - Рішення Наглядової ради № 6/2025 від 05.03.2025 року) було проведено щорічну індивідуальну самооцінку членів Правління та щорічну самооцінку колективної придатності Правління Банку впродовж 15 лютого – 14 березня 2025 року із залученням голови та членів Правління, Департаменту управління персоналом, Управління банківської безпеки та Відділу комплаєнсу Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу, корпоративного секретаря - начальника Відділу корпоративного секретаріату, за результатами якої складено звіти про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам стосовно кожного окремого члена Правління та щодо наявності колективної придатності Правління в цілому.

Відповідно до звітів про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам, голова та члени Правління відповідають наступним критеріям перевірки:

- наявність відповідної вищої освіти;
- наявність сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків;
- наявність можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;
- відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів;
- дотримання обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції" та статтею 65 Закону України "Про Національний банк України";
- бездоганна ділова репутація;
- відповідність вимогам ділової надійності;

- оцінка кадрового ризику;
- забезпечення колективної придатності Правління Банку в цілому (встановлено наявність колективної придатності на високому рівні, що потребує подальшого розгляду та затвердження Наглядовою радою);
- забезпечення різноманітності Правління Банку на задовільному або вище рівні.

За результатами проведеної оцінки професійної придатності та ділової репутації, голова та члени Правління (включаючи CRO) мають задовільний (достатній) рівень професійної придатності та бездоганну професійну та ділову репутацію. "

"Відповідно до «Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК», Правління здійснило оцінку наявності колективної придатності (як колегіального органу), за результатами якої встановлено наявність у Правління спеціальних знань у сферах управління ризиками, фінансів та бухгалтерського обліку, корпоративного кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів, роздрібного кредитування та обслуговування роздрібних клієнтів, інформаційних технологій, безпеки, платіжних послуг, комплаєнсу та фінансового моніторингу, ринків капіталу, інвестиційної діяльності, казначейства, роботи з проблемним активами, корпоративного управління (включаючи управління персоналом, правознавство, внутрішній аудит) - на високому рівні, наявність колективного досвіду Правління, необхідного для управління основними видами ризиків, такими як стратегічний ризик, ризики, асоційовані із корпоративним та роздрібним бізнесом, кредитний ризик та ризик концентрації, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик торгової книги, стратегічний валютний (FX) ризик, операційний ризик, ІТ-ризик, репутаційні ризики – на високому рівні, юридичний ризик – на середньо-високому рівні, ризики країни та ризик розрахунків – на середньо-низькому рівні.

Правління колективно має знання, досвід, навички, необхідні для здійснення Правлінням його повноважень з урахуванням поточної бізнес-моделі та стратегії Банку. У Правлінні забезпечено наявність різноманітності, яка включає освіту та професійну підготовку, стать і географічне походження, Правління Банку, - на високому рівні. Визнати колективну придатність Правління Банку – на високому рівні. "

За результатами проведеної оцінки ефективності роботи Правління, членів Правління окремо за 2024 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Правління Банку, членів Правління окремо (включаючи CRO) за 2024 рік - на високому рівні та прийняла рішення заходи щодо підвищення ефективності діяльності Правління АТ «ОТП БАНК», членів Правління АТ «ОТП БАНК» – не встановлювати (Протокол засідання Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" № 8/2025 від 28.03.2025 року).

1. Фактична присутність Члена Правління на засіданнях правління банку та комітетів правління банку, до складу яких такий Член Правління входить, або причини його відсутності

ПІБ, посада		Засідання правління банку		Засідання комітетів правління банку					
Кількість засідань відсутності	Кількість засідань	Кількість засідань, на яких член правління був присутній		Причини відсутності		Кількість засідань, на яких член правління був присутній		Причини відсутності	
кількість	%	кількість	%						
Мудрий В.С., Голова Правління комітет	17	17	100%	44	38	86%	Інвестиційний		
3 засідання - щорічна відпустка, 3 засідання - відрядження									
	3	3	100%	Комітет системи управління інформаційною безпекою					
	12	11	92%	Комітет з Управління Активами та Пасивами					
1 засідання - щорічна відпустка	10	9	90%	Тарифний комітет					
1 засідання - щорічна відпустка	-	-	-	Комітет з етики					
	8	8	100%	Комітет з розгляду ризикових операцій/з питань фінансового моніторингу					

Клименко О.В., Член Правління Управління Активами та Пасивами 1 засідання - відрядження	17	17	100%	12	11	92%	Комітет	3
	-	-	-	Комітет з етики				
	10	10	100%	Тарифний комітет				
Лазепко Л.О., Член Правління 95% Інвестиційний комітет 1 засідання - щорічна відпустка, 1 засідання - відрядження	17	16	94%	1 засідання - щорічна відпустка	44	42		
	-	-	-	Комітет з етики				
	49	41	84%	Комітет	архітектури	інформаційних	технологій	
6 засідання - щорічна відпустка, 2 засідання - відрядження								
Бініашвілі А.В., Член Правління 0% Комітет з управління кредитними ризиками клієнтів корпоративного сегменту Бініашвілі А.В. не приймала участі на 12 засіданнях. На засіданнях був присутній заступник члена Комітету – А. Закреничний)	17	15	88%	2 засідання - щорічна відпустка	12	0		
	-	-	-	Кредитний комітет				
1 онлайн засідання у ZOOM. Рішення приймалися у робочому порядку (погодження по ел. пошті) - 406, з них 341 за участі Члена Правління, 65 - за участі голосування бек-апа, у зв'язку з відпусткою/відрядженням Члена Правління	-	-	-	Комітет з етики				
	12	10	83%	Комітет з Управління Активами та Пасивами				
2 засідання - щорічна відпустка	8	7	88%	Комітет з розгляду ризикових операцій/з питань фінансового моніторингу				
1 засідання - щорічна відпустка Проць Т.О., Член Правління (CRO)	17	17	100%	5	5	100%		
Кредитний комітет напряму діяльності «Роздрібний бізнес» (Підкомітет щодо видачі та обслуговування кредитів/лізингу приватним клієнтам)- 5 засідань, присутність 100%, згідно Положення про КК Член Правління залучається 1 раз в квартал.								
	-	-	-	Комітет з етики				
	12	11	92%	Комітет з управління кредитними ризиками клієнтів корпоративного сегменту				
1 засідання - відрядження	24	24	100%	Резервний комітет				
	4	4	100%	Комітет по роботі з проблемною заборгованістю				
	10	10	100%	Комітет з управління операційними ризиками				
	-	-	-	Кредитний комітет				
1 онлайн засідання у ZOOM. Рішення приймалися у робочому порядку (погодження по ел. пошті) - 506, з них 446 за участі Члена Правління, 60 - за участі голосування бек-апа, у зв'язку з відпусткою/відрядженням Члена Правління	12	12	100%	Комітет з Управління Активами та Пасивами				
	10	10	100%	Тарифний комітет				
	8	8	100%	Комітет з розгляду ризикових операцій/з питань фінансового моніторингу				
Корек Петер Андор, Член Правління (починаючи з 01.07.2024)	8	8	100%	12	11			
92% Резервний комітет 1 засідання - щорічна відпустка	-	-	-	Комітет з етики				
	6	5	83%	Тарифний комітет				
1 засідання - щорічна відпустка	6	6	100%	Комітет з Управління Активами та Пасивами				

п.2 Рішення, від прийняття яких Член Правління відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та учасників.

Відсутні.

п.3 Рішення про операції з пов'язаними з банком особами, прийняті за підтримки Члена Правління банку

Відсутні.

п. 4 Несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань перед банком пов'язаними з банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки Члена Правління банку

Відсутні.

5. Повідомлені Членом Правління банку випадки про реальний або потенційний конфлікт інтересів.

Відсутні.

6. Підтверджені факти неприйнятної поведінки Члена правління банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену правління Банку

Відсутні.

п. 3. Наявність обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/ повернення змінної винагороди (премії) членам правління банку

Разом із звітом надаються наступні копії документів для інформування (в якості допоміжних матеріалів):

1. Наказ на виплату премії членам правління за 2024

2. Рішення Правління щодо виплати премії членам правління за 2024

3. Рішення Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень щодо виплати премії членам правління за 2024

4. Рішення Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками щодо виплати премії за 2024

5. Рішення Наглядової ради щодо виплати премії членам правління за 2024

6. Бланки КРІ кожного члена правління з рівнем виконання цілей на 2024 рік

7. Політика винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню в Банківській групі ОТП в Україні та Політика про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ «ОТП БАНК»

39. Звіт про винагороду повинен містити таку інформацію щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь впливових осіб у звітному фінансовому році Виконання вимоги

1) суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням; Відсутні.

2) ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат. Відсутні.

40. Звіт про винагороду повинен містити таку інформацію щодо винагороди у формі участі членів органу управління у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми) у разі: Програма відсутня.

1) участі в програмі з фіксованими виплатами – щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;

2) участі в програмі з фіксованими внесками – щодо сплачених банком внесків стосовно членів органу управління протягом звітного фінансового року.

41. Звіт про винагороду має містити інформацію щодо надання банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам органу управління (із зазначенням сум і відсоткових ставок). Відсутні.

Додаткова інформація, необхідна для повного і точного розкриття інформації про дію:

-