**Титульний аркуш**

|  |
| --- |
| 19.09.2025 |
| (дата реєстрації особою електронного документа) |
| Ем-2 |
| (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 Правлiння |  |  |  | Володимир МУДРИЙ |
| (посада) |  | (місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) |  | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи) |

**Проміжний звіт**

**АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК" (21685166)**

**за 2 квартал 2024 року**

Рішення про затвердження проміжного звіту: ,

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури 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 iнфраструктури 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/ |  | 19.09.2025 |
|  | (URL-адреса вебсайту) |  | (дата) |

**Пояснення щодо розкриття інформації**

Ознайомитися з текстом промiжної фiнансової звiтностi емiтента за 2-й квартал 2024 року можна на сайтi АТ "ОТП БАНК" (надалi також - Банк) за посиланням https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

У зв'язку з вiдсутнiстю операцiй або iнформацiї Промiжна iнформацiя за 2-й квартал 2024 року не мiстить наступного:

Роздiл I

п.1.2.. Iнформацiя щодо усiх випускiв цiнних паперiв, за якими надається забезпечення - вiдсутнi такi цiнни папери;

п.1.3. Iнформацiя щодо всiх осiб, якi надають забезпечення за зобов'язаннями емiтента - такi особи вiдсутнi;

п.1.6. Судовi справи - вiдсутнi;

п.4.5. iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї - не розкривається оскiльки емiтент є банкiвською установою;

п.4.6. iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї - не розкривається оскiльки емiтент є банкiвською установою;

п.6. Вiдокремленi пiдроздiли - вiдсутнi;

Роздiл II

п.1.2.-1.12 - подiї не мали мiсце в дiяльностi емiтента.

Роздiл III

п.2 Звiт щодо огляду промiжної фiнансової звiтностi - у складi промiжної iнформацiї емiтента цiнних паперiв за 2-й квартал не розкривається, оскiльки аудиторська фiрма не здiйснювала перевiрку промiжної фiнансової звiтностi за 2-й кв. 2024 року.

п.4.1.Iнформацiя про прийняття рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв - вiдсутня;

п.4.2.Iнформацiя про вчинення значних правочинiв - вiдсутня:

п.4.3.Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть - вiдсутня.

Роздiл IV

Промiжна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - вiдсутня;

Промiжна фiнансова звiтнiсть емiтента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського облiку - фiнансова звiтнiсть складається за мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi.

**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

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

**I. Загальна інформація**

***1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Повне найменування | АКЦIОНЕРНЕ 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., м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43 |
| 6 | Адреса для листування | 01601 м. Київ вул. Жилянська, буд. 43 |
| 7 | Особа, яка розкриває інформацію | V Емітент  Особа, яка надає забезпечення |
| 8 | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес | Так  V 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 | 2140 |
| 17 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.19 - Iншi види грошового посередництва |
| 18 | Структура управління особи | Однорівнева  V Дворівнева  Інше |

**Банки, що обслуговують особу:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Нацiональний 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 25.06.24 | uaAAA |

***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 | Членiв Наглядової ради - представникiв акцiонера - 5 осiб.  Членiв Наглядової ради - незалежних директорiв - 3 особи. | Кухарскi Андраш - Голова Наглядової ради (представник Акцiонера)  Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акцiонера)  Пелле Ласло - Член Наглядової ради (незалежний)  Вацi Шандор - Член Наглядової ради (незалежний)  Катона Тамаш - Член Наглядової ради (представник Акцiонера)  Молнар Аттiла Iштван - (представник Акцiонера)  Тарнаине Шаруди Марiя Iлона - Член Наглядової ради (незалежний)  Салай Марк - Член Наглядової ради (представник Акцiонера) |
| 2 | Правлiння | Голова Правлiння та Члени Правлiння у кiлькостi 4 особи. | Мудрий Володимир Стефанович - Голова Правлiння  Лазепко Лiлiя Олегiвна - Член Правлiння  Бiнiашвiлi Алла Василiвна- Член Правлiння  Клименко Олег Вiкторович- Член Правлiння  Проць Тарас Олегович - Член Правлiння |

**Інформація щодо посадових осіб**

Рада

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № 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 Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Кухарскi Андраш |  |  | 1980 | Вища | 21 | ВАТ ОТП Банк (Угорщина)  -  Голова Наглядової ради органiзовує її роботу, скликає засiдання Наглядової ради та головує на них. Вiн вiдкриває загальнi збори, органiзовує обрання секретаря загальних зборiв, здiйснює iншi повноваження, передбаченi Статутом та Положенням про Наглядову раду. Пан Кухарскi Андраш є представником акцiонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капiталi АТ "ОТП БАНК" не володiє, непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Пан Андраш Кухарскi з травня 2021 року по теперiшнiй час обiймає посаду управляючого директора (Omnichannel Tribe) в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з травня 2013 року по квiтень 2021 року обiймав посаду директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З червня 2015 року по серпень 2018 року включно був членом Наглядової ради в ОТП Iпотечний Банк Лтд. (Угорщина), з червня 2014 року по травень 2017 року включно обiймав посаду члена Правлiння в ОТП Пенсiйний Фонд Сервiсиз (Угорщина). З 16 червня 2021 року по теперiшнiй час обiймає посаду члена Наглядової ради в OTP Otthonmegoldasok Kft. (Угорщина). | 31.01.2022  обрано на строк до 30 сiчня 2025 року | Ні |
| 2 | Член Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Тотматьяш Золтан |  |  | 1978 | Вища | 21 | ВАТ ОТП Банк (Угорщина)  -  Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивiльно-правовим договором. Пан Золтан Тотматьяш є представником акцiонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капiталi АТ "ОТП БАНК" не володiє, непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. З 15.09.2023 року та по теперiшнiй час обiймає посаду Директора з корпоративного банкiнгу, Управляючого Директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 01.11.2021 року по 14.09.2023 року пан Тотматьяш обiймав посаду Директора, Мiжнародний директорат корпоративного бiзнес, ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а у перiод з 01.11.2015 року по 31.10.2021 року обiймав посаду керiвника Вiддiлу управлiння вiдношеннями з клiєнтами, цiноутворенням i дочiрнiми компанiями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Починаючи з 29 травня 2024 року призначено членом Ради Директорiв в компанiї Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Угорщина. | 05.04.2018  01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 сiчня 2025 року | Ні |
| 3 | Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний) | Пелле Ласло |  |  | 1966 | Вища | 33 | Нова Люблянська банка д.д  ( НЛБ Груп) (Словенiя)  -  Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивiльно-правовим договором. Пан Пелле Ласло є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капiталi АТ "ОТП БАНК" не володiє, непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.  Ласло Пелле з 01.02.2020 по теперiшнiй час працює на посадi стратегiчного директора/програмного директора в Пелле Парлатаз Кфт. (Pelle Parlathaz Kft.) (Угорщина). З жовтня 2016 по сiчень 2020 року включно займав посаду Члена Правлiння, Головного операцiйного директора в Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенiя). З червня 2017 року по сiчень 2020 року перебував на посадi президента Наглядової ради Банкарт д.о.о. (член Групи НЛБ, Словенiя). | 14.06.2021  01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 сiчня 2025 року | Ні |
| 4 | Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний) | Вацi Шандор |  |  | 1957 | Вища | 43 | Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританiя  -  Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивiльно-правовим договором. Пан Шандор Вацi є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капiталi АТ "ОТП БАНК" не володiє, непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Пан Шандор Вацi до обрання незалежним членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з 04.2011 року до вересня 2023 року Шандор Вацi обiймав посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд., Велика Британiя (оплачувана дiяльнiсть). Починаючи з 06.02.2023 р. та по теперiшнiй час пан Шандор Вацi є самозайнятою особою. | 05.04.2018  01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 сiчня 2025 року | Ні |
| 5 | Член Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Катона Тамаш |  |  | 1981 | Вища | 19 | ВАТ ОТП Банк (Угорщина)  -  Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивiльно-правовим договором. Пан Катона Тамаш є представником акцiонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капiталi АТ "ОТП БАНК" не володiє, непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.  Тамаш Катона з травня 2018 по теперiшнiй час обiймає посаду начальника вiддiлу управлiння балансом директорату управлiння активами та пасивами за напрямком дiяльностi "Стратегiя та фiнанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з лютого 2010 по квiтень 2018 рiк пан Тамаш Катона обiймав посаду заступника начальника вiддiлу управлiння балансом - начальника пiдроздiлу аналiзу балансу та внутрiшнього фiнансування директорату управлiння активами та пасивами управлiння за напрямком дiяльностi "Стратегiя та фiнанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 2016 по 2019 рiк пан Тамаш Катона обiймав посаду члена Ради Директорiв в ОТП Холдинг Лтд. (OTP Holding Ltd.) (Кiпр). З 29 жовтня 2014 р. по теперiшнiй час є членом Ради Директорiв в ОТП Файненсiнг Малта Лiмiтед (OTP Financing Malta Company Limited) (Мальта). | 17.06.2021  01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 сiчня 2025 року | Ні |
| 6 | Член Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Молнар Аттiла Iштван |  |  | 1976 | Вища | 24 | ТОВ "ОТП Лiзинг" (Україна)  -  Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивiльно-правовим договором. Пан Молнар Аттiла Iштван є представником акцiонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капiталi АТ "ОТП БАНК" не володiє, непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.  З вересня 2019 року по теперiшнiй час пан Молнар обiймає посаду керiвника управлiння ризиками лiзингу Групи та старшого радника заступника Голови Правлiння в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з березня 2008 року по серпень 2019 року вiн обiймав посаду директора департаменту з контролю за кредитними ризиками в АТ "ОТП БАНК" (Україна). З жовтня 2020 року по квiтень 2022 року включно був членом Наглядової ради в ТОВ "ОТП Лiзинг" (Україна). (Угорщина), з липня 2020 року по теперiшнiй час обiймає посаду члена Наглядової ради в ДСК Лiзинг А.Д. (Болгарiя). | 15.09.2022  обрано на строк до 30 сiчня 2025 року | Ні |
| 7 | Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний) | Тарнаине Шаруди Марiя Iлона |  |  | 1952 | Вища | 43 | ВАТ ОТП Банк (Угорщина)  -  Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивiльно-правовим договором. Панi Тарнаине Шаруди Марiя Iлона є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капiталi АТ "ОТП БАНК" не володiє, непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Марiя Iлона Тарнаине Шаруди з 15.05.2013 по 31.07.2018 працювала в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), директорат внутрiшнього аудиту, старший експерт внутрiшнього аудиту банкiвської групи, починаючи з 18.05.2015 працювала як пенсiонер. З 01.08.2018 - по теперiшнiй час знаходиться на пенсiї (не працює). З травня 2018 року по теперiшнiй час є членом Комiтету з контролю у добровiльному пенсiйному фондi "Аранiкор" (Угорщина). | 30.08.2021  01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 сiчня 2025 року | Ні |
| 8 | Член Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Салай Марк |  |  | 1975 | Вища | 20 | ВАТ ОТП Банк (Угорщина)  -  Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивiльно-правовим договором. Пан Марк Салай є представником акцiонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капiталi АТ "ОТП БАНК" не володiє, непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.  Марк Салай обiймає посаду начальника вiддiлу мiжнародного управлiння клiєнтами та розвитку процесiв, директорат мiжнародного роздрiбного бiзнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з серпня 2022 року по сьогоднiшнiй день. З березня 2021 року до серпня 2022 року обiймав посаду мiжнародного старшого менеджера - керiвника за напрямом мiжнародного управлiння клiєнтами та розвитку процесiв, директорат мiжнародного роздрiбного бiзнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З лютого 2018 року до березня 2021 року обiймав посаду мiжнародного старшого менеджера - керiвника за напрямом мiжнародного управлiння мережею вiддiлень та продажiв, директорат мiжнародного роздрiбного бiзнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З травня 2014 року до лютого 2018 року обiймав посаду мiжнародного менеджера у вiддiлi управлiння роздрiбним бiзнесом дочiрнiх компанiй ВАТ ОТП Банк (Угорщина). | 19.06.2023  обрано на строк до 30 сiчня 2025 року | Ні |

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 Правлiння | Мудрий Володимир Стефанович |  |  | 1979 | Вища | 23 | АТ "ОТП БАНК"  21685166  Голова Правлiння органiзовує роботу Правлiння, скликає засiдання, забезпечує ведення протоколiв засiдання. Голова Правлiння має право без довiреностi дiяти вiд iменi Банку вiдповiдно до рiшень Правлiння, в тому числi, представляти iнтереси Банку, вчиняти правочини вiд iменi Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язковi для виконання всiма працiвниками Банку. Має право представляти Банк без довiреностi перед будь-якими юридичними та/або фiзичними особами. Керує роботою Правлiння Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлiнню робочi плани та програми, а також звiти про виконання цих планiв i програм, приймає рiшення щодо органiзацiї працi та визначення завдань i обов'язкiв працiвникiв Банку, наймає та звiльняє з роботи працiвникiв Банку, виконує iншi дiї, необхiднi для досягнення цiлей Банку. Повноваження припиняються за рiшенням Наглядової ради згiдно пiдстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.  Загальний стаж роботи - 23 роки. Мудрий В.С. з 2011 року обiймав посаду Генерального директора ТОВ "ОТП Кредит", а до цього з 2008 - 2010 рр. був начальником Управлiння операцiйного супроводження активно-пасивних операцiй клiєнтiв в АТ "ОТП БАНК". З 10.07.2012 року Мудрий В.С. обiймав посаду Члена Правлiння АТ "ОТП БАНК".  Дана посадова особа також обiймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капiтал", посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лiзинг" та є Головою Ради Незалежної Асоцiацiї Банкiв України. | 16.11.2020  на п'ять рокiв з можливiстю переобрання (призначення) на новий термiн | Ні |
| 2 | Член Правлiння | Лазепко Лiлiя Олегiвна |  |  | 1970 | Вища | 33 | АТ "ОТП БАНК"  21685166  Права та обов'язки Правлiння визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правлiння Банку, а також трудовим договором та посадовою iнструкцiєю. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. 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 обiймає посаду Голови Ради Асоцiацiї "УкрСВIФТ". | 11.03.2003  на п'ять рокiв з можливiстю переобрання (призначення) на новий термiн | Ні |
| 3 | Член Правлiння | Бiнiашвiлi Алла Василiвна |  |  | 1969 | Вища | 33 | АТ "ОТП БАНК"  21685166  Права та обов'язки Правлiння визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правлiння Банку, а також трудовим договором та посадовою iнструкцiєю. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Загальний стаж роботи - 33 роки. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Бiнiашвiлi А.В. обiймала посаду заступника представника австрiйського банку "Райффайзен Центральбанк" в Українi генеральної дирекцiї Київської мiської державної адмiнiстрацiї по обслуговуванню iноземних пiдприємств. Бiнiашвiлi А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП БАНК" до призначення Членом Правлiння обiймала посади Начальника управлiння корпоративних кредитiв та Директора з корпоративного бiзнесу. Дана посадова особа також обiймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лiзинг". | 10.01.2011  на п'ять рокiв з можливiстю переобрання (призначення) на новий термiн | Ні |
| 4 | Член Правлiння | Клименко Олег Вiкторович |  |  | 1982 | Вища | 20 | АТ "ОТП БАНК"  21685166  Права та обов'язки Правлiння визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правлiння Банку, а також трудовим договором та посадовою iнструкцiєю. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Загальний стаж роботи - 20 рокiв. Свою роботу в ОТП Банку розпочав у 2005 роцi на посадi економiста сектору обслуговування приватних клiєнтiв управлiння супроводження продажiв, а через рiк отримав посаду начальника сектору супроводження кредитних операцiй фiзичних осiб та СМБ АТ "ОТП БАНК". У 2014 роцi очолив управлiння розвитку роздрiбного бiзнесу АТ "ОТП БАНК". З 2017 року обiймав посаду Директора департаменту розвитку роздрiбного бiзнесу АТ "ОТП Банк". Дана посадова особа не обiймає посад на будь-яких iнших пiдприємствах. | 16.11.2020  на п'ять рокiв з можливiстю переобрання (призначення) на новий термiн | Ні |
| 5 | Член Правлiння | Проць Тарас Олегович |  |  | 1979 | Вища | 24 | ПАТ "Банк Форум"  21574573  Права та обов'язки Правлiння визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правлiння Банку, а також трудовим договором. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Загальний стаж роботи - 24 роки. Свою професiйну дiяльнiсть розпочав у 2000 роцi в ТзОВ УнiКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанiї Deloitte & Touche старшим менеджером вiддiлу консалтингу та старшим менеджером вiддiлу корпоративних фiнансiв. В ОТП Банк пан Проць прийшов iз Банку Форум (група Commerzbank), де вiн посiдав посаду Члена Правлiння, вiдповiдального за управлiння фiнансами. Дана посадова особа також обiймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лiзинг". | 06.11.2012  на п'ять рокiв з можливiстю переобрання (призначення) на новий термiн | Ні |
| 6 | Головний бухгалтер | Дюба Наталя Федорiвна |  |  | 1973 | Вища | 30 | АТ "БМ Банк"  33881201  Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою iнструкцiєю. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Загальний трудовий стаж у банкiвськiй сферi налiчує 30 рокiв. Дана посадова особа не обiймає посад на будь-яких iнших пiдприємствах. | 18.06.2013  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 Iнна Володимирiвна |  |  | 18 | АТ "ОТП БАНК"  21685166  Начальник вiддiлу корпоративного секретарiату | Ні | +380444900516  inna.kukurudza@otpbank.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 Правлiння | Мудрий Володимир Стефанович |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Член Правлiння | Лазепко Лiлiя Олегiвна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Член Правлiння | Бiнiашвiлi Алла Василiвна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Член Правлiння | Клименко Олег Вiкторович |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Член Правлiння | Проць Тарас Олегович |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Головний бухгалтер | Дюба Наталя Федорiвна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Голова Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Кухарскi Андраш |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Член Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Тотматьяш Золтан |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний) | Пелле Ласло |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний) | Вацi Шандор |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Член Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Катона Тамаш |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Член Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Молнар Аттiла Iштван |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний) | Тарнаине Шаруди Марiя Iлона |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Член Наглядової ради, представник Акцiонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.)) | Салай Марк |  |  | 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)Належнiсть особи до будь-яких об'єднань пiдприємств, повне найменування та мiсцезнаходження об'єднання, опис дiяльностi об'єднання, строк участi особи у вiдповiдному об'єднаннi, роль особи в об'єднаннi, посилання на вебсайт об'єднання.

Найменування об'єднання - Професiйна Асоцiацiя учасникiв Ринкiв капiталу та Деривативiв (ПАРД)

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

Опис - професiйне об'єднання на фондовому ринку України. Асоцiацiя, заснована 1996 року, представляє iнтереси всiх вiтчизняних депозитарних установ та торговцiв цiнними паперами. У 2017 роцi ПАРД вкотре пiдтвердила статус саморегулiвної органiзацiї (СРО) за видом професiйної дiяльностi - депозитарна дiяльнiсть, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгiвлi цiнними паперами.

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

Найменування об'єднання - Незалежна асоцiацiя банкiв України

Мiсцезнаходження об'єднання - вул. Велика Василькiвська, 72, 3 пiд'їзд, поверх 3, офiс 96, м. Київ, Україна, 03150

Опис - Основна мета асоцiацiї полягає у вирiшенi будь-яких питань мiж учасниками ринку фiнансiв, спiльному забезпеченнi захисту їх iнтересiв та вибудовуванню єдиної лiнiї взаємовiдносин з Нацiональним Банком України та iншими державними органами.

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

Найменування об'єднання - Асоцiацiя УкрСВIФТ

Мiсцезнаходження об'єднання - офiс 617, Майдан незалежностi, 2, м. Київ, Україна, 01001

Опис - УкрСВIФТ - це недержавна, некомерцiйна асоцiацiя українських членiв та користувачiв мiжнародного кооперативу СВIФТ, яка дiє у вiдповiдностi до Статуту та Корпоративних правил СВIФТ, об'єднує юридичнi особи - користувачi СВIФТ в Українi, а також iншi iнституцiї, пов'язанi iз сферою фiнансових телекомунiкацiй. УкрСВIФТ взаємодiє з Радою Директорiв СВIФТ та консолiдує українську спiльноту користувачiв на засадах координацiї їхньої дiяльностi, поширення мiжнародного досвiду в сферi технологiй обмiну фiнансовою iнформацiєю, впровадження стандартiв наскрiзної обробки iнформацiї, вирiшення проблем, що стосуються мiжнародних та локальних фiнансових телекомунiкацiй.

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

2) Спiльна дiяльнiсть, яку особа проводить з iншими органiзацiями, пiдприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладiв, мета вкладiв (отримання прибутку, iншi цiлi) та отриманий фiнансовий результат за звiтний рiк з кожного виду спiльної дiяльностi.

Банк не має спiльної дiяльностi з iншими органiзацiями, пiдприємствами, установами.

3) Суттєва iнформацiя про облiковi полiтики

Процентнi доходи та витрати. Процентнi доходи i витрати для усiх фiнансових iнструментiв, визнаються у статтях процентнi доходи та процентнi витрати вiдповiдно в окремому звiтi про прибутки або збитки iз використанням методу ефективної ставки вiдсотка.

Комiсiйнi доходи/витрати. Комiсiйнi доходи i витрати включають комiсiї, якi не є невiд'ємною частиною ефективної ставки вiдсотка. Комiсiї, що входять до статей "комiсiйнi доходи або комiсiйнi витрати", звiту про прибутки або збитки Банку.. Комiсiйнi витрати та доходи стосовно послуг за виконання операцiй облiковуються тодi, коли вiдповiднi послуги будуть

отриманi/наданi. Комiсiйнi доходи щодо надання послуг протягом певного перiоду часу нараховуються протягом такого перiоду по мiрi виконання вiдповiдних зобов'язань.

Фiнансовi активи. Усi фiнансовi активи визнаються i припиняють визнаватися на дату розрахунку (тобто на дату поставки або передачi активу), i первiсно оцiнюються за справедливою вартiстю, плюс витрати на операцiю, за виключенням фiнансових активiв, якi класифiкованi як такi, що оцiнюються за справедливою вартiстю, iз вiдображенням переоцiнки у складi прибутку або збитку.

Фiнансовi активи у подальшому оцiнюються за амортизованою вартiстю або справедливою вартiстю в залежностi вiд бiзнес-моделi Банку для управлiння фiнансовими активами та характеристик потокiв грошових коштiв за договорами вiд фiнансових активiв.:

Фiнансова оренда - Банк як орендодавець. Коли Банк виступає в ролi орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всi ризики та вигоди вiд володiння активом, то такий актив класифiкується як фiнансова оренда та дебiторська заборгованiсть, яка дорiвнює вартостi чистих iнвестицiй в оренду, та вiдображається у складi кредитiв клiєнтам.

Змiни класифiкацiї. Якщо бiзнес-модель, за якою Банк утримує фiнансовi активи, змiнюється (у виняткових випадках), то фiнансовi активи, якi зазнали впливу, змiнюють свою класифiкацiю. Вимоги до класифiкацiї та оцiнки, якi стосуються нової категорiї, застосовуються перспективно iз першого дня першого звiтного перiоду пiсля змiн у бiзнес-моделi, якi призводять до змiни класифiкацiї фiнансових активiв Банку.

Зменшення корисностi. Банк визнає резерв пiд збитки щодо очiкуваних кредитних збиткiв за такими фiнансовими iнструментами, якi не оцiнюються за справедливою вартiстю, iз вiдображенням переоцiнки у складi прибутку або збитку:

- грошовi кошти та їх еквiваленти;

- кошти в банках;

- кредити клiєнтам;

- iнвестицiйнi цiннi папери;

- iншi фiнансовi активи;

- випущенi договори фiнансових гарантiй та кредитнi зобов'язання.

Модель оцiнки очiкуваних кредитних збиткiв описана в Примiтцi 24.

Очiкуванi кредитнi збитки являють собою зважену на ймовiрнiсть оцiнку теперiшньої вартостi кредитних збиткiв. Вони оцiнюються як теперiшня вартiсть рiзницi мiж грошовими потоками, належними для Банку за договором, та грошовими потоками, якi Банк передбачає отримати i якi випливають зi зважування численних майбутнiх економiчних сценарiїв, дисконтованих за ефективною ставкою вiдсотка активу:

- ддля невикористаних кредитних зобов'язань очiкуванi кредитнi збитки являють собою рiзницю мiж теперiшньою вартiстю рiзницi мiж грошовими потоками за договорами, що пiдлягають вiдшкодуванню Банку, якщо утримувач зобов'язання скористається коштами , та грошовими потоками, якi Банк очiкує отримати, якщо кредитнi кошти будуть використанi.

- для договорiв фiнансових гарантiй очiкуванi кредитнi збитки являють собою рiзницю мiж очiкуваними виплатами для вiдшкодування утримувачу гарантованого боргового iнструмента, за вирахуванням будь-яких сум, якi Банк передбачає отримати вiд власника, дебiтора або iншої сторони.

Банк оцiнює очiкуванi кредитнi збитки на iндивiдуальнiй основi або колективнiй основi для портфелiв кредитiв, якi мають аналогiчнi характеристики ризикiв. Оцiнка резерву пiд збитки базується на теперiшнiй вартостi очiкуваних грошових потокiв вiд активу iз використанням первiсної ефективної ставки вiдсотка активу, незалежно вiд того чи оцiнюється вiн на iндивiдуальнiй чи колективнiй основi.

Кредитно-знецiненi фiнансовi активи. Фiнансовий актив є "кредитно-знецiненим", коли вiдбулися одна або бiльше подiй, якi мають негативний вплив на очiкуванi майбутнi грошовi потоки вiд фiнансового активу. Кредитно-знецiненi фiнансовi активи вiдносяться до активiв Етапу 3. Докази зменшення корисностi у результатi дiї кредитного ризику включають данi, якi пiддаються спостереженню, про такi подiї:

- значнi фiнансовi труднощi позичальника або емiтента;

- порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат;

- кредитор позичальника, з економiчних або договiрних причин, якi стосуються фiнансових труднощiв позичальника, надає позичальнику поступку, яку iнакше кредитор навiть i не розглядав би;

- зникнення активного ринку для фiнансового активу у результатi дiї фiнансових труднощiв; або

- придбання фiнансового активу зi значною знижкою, яка вiдображає понесенi кредитнi збитки.

Мiж тим може виявитися неможливим виявити єдину конкретну подiю; комбiнований вплив декiлькох подiй може спричинити те, що фiнансових актив стане кредитно-знецiненим. Банк оцiнює, чи є фiнансовi активи за амортизованою собiвартiстю або справедливою вартiстю через iнший сукупний дохiд кредитно-знецiненими на кожну звiтну дату. Для оцiнки того, чи є сувереннi та корпоративнi борговi iнструменти кредитно-знецiненими, Банк розглядає такi фактори як дохiднiсть облiгацiй, кредитнi рейтинги та здатнiсть позичальника отримати фiнансування.

Кредит вважається кредитно-знецiненим, коли позичальнику надається поступка у силу погiршення фiнансового стану позичальника, якщо тiльки не iснують докази того, що у результатi надання поступки ризик неотримання грошових потокiв за договорами iстотно зменшився i немає iнших показникiв зменшення корисностi. Для фiнансових активiв, за якими поступки передбаченi, але не надаються, актив вважається кредитно-знецiненим, коли iснують докази, якi пiддаються спостереженню, щодо кредитного знецiнення, включно з виконанням критерiїв визначення дефолту. Визначення дефолту (див. нижче) включає iндикатори малоймовiрностi здiйснення оплати i припинення виплат, якщо виплата сум прострочена на 90 днiв або бiльше.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очiкуваних кредитних збиткiв є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується пiд час оцiнки суми очiкуваних кредитних збиткiв i визначеннi того, чи базується резерв пiд збитки на очiкуваних кредитних збитках на 12 мiсяцiв чи на весь перiод дiї iнструмента, оскiльки дефолт є компонентом ймовiрностi дефолту (PD), який впливає як на оцiнку очiкуваних кредитних збиткiв, так i на виявлення iстотного збiльшення кредитного ризику.

Банк розглядає такi елементи як складовi подiї дефолту:

- позичальник здiйснив прострочення на бiльш нiж 90 днiв за будь-яких суттєвим зобов'язанням перед Банком; або

- позичальник, скорiш за все, не виплатить свої кредитнi зобов'язання перед Банком у повному обсязi.

Пiд час оцiнки того, чи iснує мала ймовiрнiсть виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банк враховує як якiснi, так i кiлькiснi показники. Оцiнювана iнформацiя залежить вiд виду активу, наприклад, у корпоративному кредитуваннi якiсним показником, який використовується, є порушення фiнансових умов, що не стосується роздрiбного кредитування.

Кiлькiснi показники, такi як статус прострочення та невиплата за iншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхiдними даними у цьому аналiзi. Банк використовує рiзноманiтнi джерела iнформацiї для оцiнки дефолту, власними даними так i зi зовнiшнiх джерел.

Значне зростання кредитного ризику. Пiд час оцiнки того, чи збiльшився кредитний ризик за фiнансовим iнструментом iстотно з моменту первiсного визнання, Банк порiвнює ризик настання дефолту за фiнансовим iнструментом на звiтну дату на основi залишку строку до термiну погашення iнструмента iз ризиком настання дефолту, який очiкувався для залишку строку до термiну погашення на дату первiсного визнання, коли фiнансовий iнструмент був визнаний уперше. Пiд час здiйснення такої оцiнки Банк бере до уваги як кiлькiсну, так i якiсну iнформацiю, яка є обгрунтованою та корисною, включно з iсторичним досвiдом та прогнозною iнформацiєю, яка доступна без докладання надмiрних витрат чи зусиль, на основi iсторичного досвiду Банку та експертної кредитної оцiнки, включно з прогнозною iнформацiєю.

Коли актив стає простроченим на 30 днiв, Банк приймає, що вiдбулося значне зростання кредитного ризику, й актив переводиться в Етапi 2 моделi зменшення корисностi, тобто резерв на покриття збиткiв оцiнюється як очiкуванi кредитнi збитки на весь строк дiї iнструмента.

Детальнiше критерiї значного зростання кредитного ризику (Етап 2) та знецiнення (Етап 3) розкрито у Примiтцi 24.

Модифiкацiя i припинення визнання фiнансових активiв. Модифiкацiя фiнансового активу вiдбувається тодi, коли переглядаються договiрнi умови, якi регулюють грошовi потоки вiд фiнансового активу, або договiрнi умови зазнають iнших змiн у перiодi мiж первiсним визнанням та погашенням фiнансового активу. Модифiкацiя впливає на суму та/або строки грошових потокiв за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрiм того, запровадження або коригування чинних фiнансових умов за чинним кредитом являтиме собою модифiкацiю, навiть якщо цi новi або скоригованi фiнансовi умови ще не впливають на грошовi потоки негайно, але можуть вплинути на грошовi потоки у залежностi вiд того, чи буде виконуватись фiнансова умова, чи нi (наприклад, змiна щодо збiльшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фiнансових умов).

Банк переглядає кредити, наданi клiєнтам, якi зазнають фiнансових труднощiв, для максимального збiльшення їхнього повернення та мiнiмiзацiї ризику дефолту. Вiдмова вiд примусового стягнення кредиту застосовується у випадках, коли, незважаючи на те що позичальник вжив усiх достатнiх зусиль для його виплати згiдно з первiсними договiрними умовами, iснує високий ризик настання дефолту або дефолт уже вiдбувся, i позичальник, як очiкується, зможе виконати переглянутi умови. До переглянутих умов у бiльшостi випадкiв належать подовження термiнiв погашення кредиту, змiни у строках грошових потокiв вiд кредиту (погашення основної суми та процентiв), скорочення суми належних до виплати грошових потокiв (списання основної суми та процентiв) i внесення поправок до фiнансових умов.

Коли фiнансовий актив було модифiковано, Банк оцiнює, чи призводить ця змiна до припинення визнання. Згiдно з полiтикою Банку модифiкацiя призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво iнших умов. Наприклад, змiни валюти активу або введення у договiр умов, що призводять до того, що договiрнi потоки грошових коштiв не є виплатами тiльки основної суми та процентiв.

У випадку коли фiнансовий актив припиняє визнаватися, вiдбувається перегляд резерву на покриття очiкуваних кредитних збиткiв на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартостi активу на цю дату. Рiзниця мiж цiєю переглянутою балансовою вартiстю i справедливою вартiстю нового фiнансового активу з новими умовами призводить до виникнення прибутку або збитку вiд припинення визнання. Новий фiнансовий актив матиме резерв на покриття збиткiв, який оцiнюється на основi 12-ти мiсячних очiкуваних кредитних збиткiв, за виключенням, коли новий кредит вважається створеним кредитно-знецiненим активом. Це застосовується у випадку, коли справедлива вартiсть нового кредиту визнається зi значною знижкою у порiвняннi з його переглянутою номiнальною вартiстю, тому що залишається високий ризик дефолту, який не зменшився у результатi модифiкацiї.

Банк здiйснює монiторинг кредитного ризику модифiкованих фiнансових активiв шляхом оцiнки якiсної та кiлькiсної iнформацiї, такої як чи має позичальник статус такого, що прострочує виплати за новими умовами. Коли договiрнi умови фiнансового активу змiнюються, i ця модифiкацiя не призводить до припинення визнання, Банк визначає, чи не збiльшився кредитний ризик фiнансового активу суттєво з моменту первiсного визнання.

Для фiнансових активiв, модифiкованих у рамках полiтики Банку щодо вiдмов вiд примусового стягнення заборгованостi (forbearance), у випадку коли модифiкацiя не призвела до припинення визнання, оцiнка ймовiрностi дефолту вiдображає здатнiсть Банку зiбрати змiненi грошовi потоки з урахуванням попереднього досвiду Банку з аналогiчними дiями щодо вiдмови вiд примусового стягнення заборгованостi, а також рiзноманiтних поведiнкових показникiв, включно з показниками виплат позичальника, щодо змiнених умов за договором. Якщо кредитний ризик залишається значно вищим, нiж очiкувалося на момент первiсного визнання, резерв пiд очiкуванi збитки продовжуватиме оцiнюватись у сумi, яка дорiвнює очiкуваним кредитним збиткам протягом всього строку дiї iнструмента.

Резерв пiд очiкуванi збитки за утримуваними вiд примусового стягнення кредитами загалом оцiнюватиметься тiльки на основi очiкуваних кредитних збиткiв на 12 мiсяцiв, коли iснують докази того, що позичальник покращив поведiнку з виплат пiсля змiни, що привело до сторнування ранiше значного збiльшення кредитного ризику.

У випадку коли модифiкацiя не призводить до припинення визнання, Банк розраховує прибуток/збиток вiд модифiкацiї, порiвнюючи валову балансову вартiсть до i пiсля змiни (за виключенням резерву на покриття очiкуваних кредитних збиткiв). Потiм Банк оцiнює очiкуванi кредитнi збитки для модифiкованого активу, коли очiкуванi грошовi потоки, якi виникають з модифiкованого фiнансового активу, включаються до розрахунку очiкуваних нестач грошових коштiв вiд первiсного активу.

Списання. Кредити та борговi цiннi папери списуються, коли у Банку немає обгрунтованих очiкувань щодо вiдшкодування фiнансового активу (повнiстю або частково). Це вiдбувається тодi, коли Банк визначає, що у позичальника немає активiв або джерел доходiв, якi можуть генерувати достатнi грошовi потоки для погашення сум, якi пiдлягають списанню. Списання являє собою подiю припинення визнання. Банк може застосувати примусовi дiї до списаних фiнансових активiв. Вiдшкодування у результатi примусових дiй Банку приводить до прибутку вiд зменшення корисностi. Списання кредитiв та боргових цiнних паперiв не призводить до припинення позовної дiяльностi.

Фiнансовi зобов'язання. Фiнансовi зобов'язання класифiкуються або як фiнансовi зобов'язання, якi оцiнюються "за справедливою вартiстю, через прибуток або збиток", або "за амортизованою вартiстю".

Договори фiнансових гарантiй. Договiр фiнансової гарантiї являє собою договiр, який вимагає вiд особи, яка його видала, здiйснити визначенi платежi для вiдшкодування особi, яка його утримує, збиткiв, понесених у результатi того, що певний дебiтор не виконає належних платежiв згiдно з умовами боргового iнструмента.

Договори фiнансових гарантiй, якi видав Банк, первiсно оцiнюються за справедливою вартiстю i у подальшому оцiнюються за бiльшою з величин:

- суми резерву пiд збитки, як визначено у вiдповiдностi до МСФЗ 9; та

- первiсно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцiльно, накопиченої суми доходу, визнаного згiдно з полiтикою Банку щодо визнання доходiв.

Договори фiнансових гарантiй подаються як резерви в окремому звiтi про фiнансовий стан, а оцiнка подається у складi iнших доходiв.

Гарантiї виконання. Гарантiї виконання є договорами, якi передбачають виплату компенсацiї на користь однiєї з сторiн у випадку не виконання зобов'язань iншою стороною. Гарантiї виконання є формою зобов'язання з кредитування та перебувають у межах сфери застосування МСФЗ 9. Зобов'язання за гарантiями виконання оцiнюються за МСФЗ 9 аналогiчно до зобов'язань з кредитування.

Функцiональна валюта. Позицiї, включенi в окрему фiнансову звiтнiсть Банку, вираженi у валютi, що найкращим чином вiдповiдає економiчнiй сутностi подiй та умов, що стосуються Банку ("функцiональна валюта"). Функцiональною валютою даної окремої фiнансової звiтностi є українська гривня. Всi значення заокругленi до цiлих тисяч гривень, якщо не вказано iнше.

Грошовi кошти та їх еквiваленти. Грошовi кошти та рахунки у НБУ для цiлей складання окремого звiту про фiнансовий стан включають готiвку в касi та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у НБУ. Для цiлей складання окремого звiту про рух грошових коштiв до грошових коштiв та їх еквiвалентiв включають активи, якi можуть бути вiльно конвертованi у вiдповiдну суму грошових коштiв протягом короткого перiоду часу, а саме: готiвка в касi, необмеженi у використаннi залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, кошти, розмiщенi в банках, та угоди зворотного продажу з первiсним строком погашення до 90 днiв, за виключенням гарантiйних депозитiв та iнших обмежених у використаннi залишкiв на рахунках.

Оподаткування. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та вiдстроченого податкiв.

Вiдстрочений та поточний податок на прибуток.

Вiдстроченi податковi активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, якi, як очiкується, будуть застосовуватися в перiод реалiзацiї вiдповiдних активiв або погашення вiдповiдних зобов'язань.

Вiдстрочений та поточний податок визнається у окремому звiтi про прибуток або збиток, крiм тих випадкiв коли вiн пов'язаний зi статтями, якi безпосередньо вiдносяться до статей капiталу або статей звiту про iнший сукупний дохiд, при цьому вiдстрочений податок також визнається у складi капiталу або звiтi про iнший сукупний дохiд вiдповiдно.

Iнвестицiї в дочiрню компанiю. Фiнансовi iнвестицiї в дочiрню компанiю вiдображаються на дату звiтностi за первiсною вартiстю. Витрати на операцiї, пов'язанi з придбанням iнвестицiї, збiльшують суму такої iнвестицiї на дату її придбання.

Фiнансовi iнвестицiї в дочiрню компанiю на дату звiтностi облiковуються за собiвартiстю з урахуванням зменшення корисностi. Банк визнає зменшення корисностi iнвестицiї в дочiрню компанiю як витрати звiтного перiоду в разi наявностi об'єктивних доказiв, що свiдчать про зменшення їх корисностi.

Основнi засоби та нематерiальнi активи. Основнi засоби та нематерiальнi активи вiдображаються за первiсною iсторичною вартiстю за вирахуванням накопиченої амортизацiї та будь-якого визнаного збитку вiд знецiнення.

Усi нематерiальнi активи Банку мають кiнцевий термiн використання i включають переважно програмне забезпечення та лiцензiї на право користування програмними продуктами.

Амортизацiя нараховується на балансову вартiсть основних засобiв та нематерiальних активiв з метою поступового списання активiв протягом очiкуваного строку їх корисного використання з дати, коли актив стає придатним до використання. Вона розраховується з використанням прямолiнiйного методу.

Активи з права користування амортизуються протягом строку вiдповiдних договорiв оренди.

Фiнансова оренда - Банк як орендотримувач. Банк застосовує звiльнення вiд визнання щодо короткострокової оренди до короткострокових договорiв оренди (тобто до договорiв, в яких на дату початку оренди передбачений термiн оренди становить не бiльше 12 мiсяцiв i якi не мiстять опцiону на покупку). Банк також застосовує звiльнення вiд визнання до оренди, за якою базовий актив має вартiсть, еквiвалент якої не перевищує 5000 євро. Оренднi платежi за короткостроковою орендою та орендою активiв з низькою вартiстю визнаються як витрати за орендою лiнiйним методом протягом термiну оренди.

Акцiонерний капiтал та емiсiйний дохiд. Внески до акцiонерного капiталу визнаються за первiсною вартiстю. Емiсiйний дохiд виникає при перевищеннi суми внесених коштiв над номiнальною вартiстю випущених акцiй. Прибутки та збитки вiд реалiзацiї власних акцiй вiдносяться до емiсiйного доходу. Прибуток або збиток, що виникають в результатi операцiй з акцiонером, визнаються в складi капiталу як результат вiд операцiй з акцiонером.

Дивiденди вiд простих акцiй визнаються у складi капiталу як зменшення капiталу в тому перiодi, в якому вони були оголошенi.

4) Опис обраної полiтики щодо фiнансування дiяльностi особи, достатнiсть робочого капiталу для поточних потреб, можливi шляхи покращення лiквiдностi.

Фiнансування дiяльностi Емiтента здiйснюється здебiльшого за рахунок коштiв клiєнтiв та акцiонерa, а також власної здатностi генерувати грошовi потоки вiд операцiйної дiяльностi. Наявна лiквiднiсть та власний капiтал Емiтента є достатнiми для забезпечення поточних потреб Емiтента та виконання регулятивних вимог. На кiнець звiтного перiоду нормативи достатностi капiталу Емiтента Н2 та Н3 бiльше нiж в три рази перевищують нормативнi значення.

Лiквiдна позицiя Емiтента також мiцна, що пiдтверджується дотриманням пруденцiйних коефiцiєнтiв лiквiдностi LCR i NSFR якi приблизно вдвiчi перевищують нормативнi.

Основними напрямами стратегiчного розвитку Емiтента передбачена концентрацiя зусиль на розширеннi позицiй в межах внутрiшнього фiнансового ринку щодо формування ресурсної бази, що супроводжуватиметься вдосконаленням наявних iнструментiв залучення коштiв. Щодо розмiщення коштiв, то надання широкого спектру послуг охоплюватиме як сегмент приватних, так i корпоративних клiєнтiв з акцентом на високi європейськi стандарти послуг та продуктiв Банку, прийнятi в групi ОТП.

5) Опис полiтики щодо дослiджень та розробок, сума витрат на дослiдження та розробку за звiтний рiк.

З метою проведення неупередженої та об'єктивної комплексної системної оцiнки ринкової дiяльностi АТ "ОТП БАНК", виявлення основних ринкових тенденцiй розвитку банкiвської галузi вiдповiдними пiдроздiлами Банку проводяться власнi дослiдження та використовуються результати дiяльностi спецiалiзованих дослiдницьких компанiй.

ОТП Банк продовжує втiлювати стратегiю дiджиталiзацiї, спрощувати процеси обслуговування клiєнтiв, вивчати та задовольняти зростаючи потреби клiєнтiв у вирiшеннi фiнансових питань.

У межах цiєї стратегiї у минулому роцi для приватних клiєнтiв було реалiзовано дистанцiйний випуск вiртуальної картки, що доступна у мобiльному додатку 24/7.

АТ "ОТП БАНК" регулярно iнвестує в новi розробки, що пов'язанi з розвитком банкiвських продуктiв та сервiсiв, при цьому фокус змiщується на он-лайн обслуговування фiзичних та юридичних осiб.

За 2 квартали 2024 року Банк витратив 131.96 млн грн по IT CAPEX на послуги розробок, впровадження та забезпечення безперебiйної роботи систем Банку.

6) Iнформацiя щодо продуктiв (товарiв або послуг) особи:

На пiдставi лiцензiї Нацiонального банку України № 191 вiд 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банкiвських послуг.

До банкiвських послуг належать:

1) залучення у вклади (депозити) коштiв та банкiвських металiв вiд необмеженого кола юридичних i фiзичних осiб;

2) вiдкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахункiв клiєнтiв, у тому числi у банкiвських металах;

3) розмiщення залучених у вклади (депозити), у тому числi на поточнi рахунки, коштiв та банкiвських металiв вiд свого iменi, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клiєнтам (крiм банкiв) фiнансовi послуги, у тому числi шляхом укладення з юридичними особами (комерцiйними агентами) агентських договорiв. Перелiк фiнансових послуг, що Банк має право надавати своїм клiєнтам (крiм банкiв) шляхом укладення агентських договорiв, встановлюється Нацiональним банком України. Банк має право укладати агентський договiр з юридичною особою, яка вiдповiдає встановленим Нацiональним банком України вимогам.

Банк, крiм надання фiнансових послуг, має право здiйснювати також дiяльнiсть щодо:

1) iнвестицiй;

2) випуску власних цiнних паперiв;

3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

4) зберiгання цiнностей або надання в майновий найм (оренду) iндивiдуального банкiвського сейфа;

5) iнкасацiї коштiв та перевезення валютних цiнностей;

6) надання консультацiйних та iнформацiйних послуг щодо банкiвських та iнших фiнансових послуг.

Банк має право вчиняти будь-якi правочини, необхiднi для надання ним банкiвських та iнших фiнансових послуг та здiйснення iншої дiяльностi.

Банк має право розпочати новий вид дiяльностi або надання нового виду фiнансових послуг (крiм банкiвських) за умови виконання встановлених Нацiональним банком України вимог щодо цього виду дiяльностi або послуги.

Крiм операцiй зазначених вище, Банк, вiдповiдно до чинного законодавства i на пiдставi вiдповiдних лiцензiй Нацiональної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку, здiйснює такi види професiйної дiяльностi на фондовому ринку: депозитарну дiяльнiсть депозитарної установи, дiяльнiсть iз зберiгання активiв iнститутiв спiльного iнвестування, дiяльнiсть iз зберiгання активiв пенсiйних фондiв, дiяльнiсть з торгiвлi цiнними паперами (дилерська дiяльнiсть, брокерська дiяльнiсть та андерайтинг).

Банк також має право здiйснювати iншi види дiяльностi, що прямо не забороненi законодавством.

Банк не здiйснює дiяльнiсть у сферi матерiального виробництва, торгiвлi, страхування, крiм виконання функцiй страхового посередника.

7) опис ризикiв, як притаманнi дiяльностi особи, пiдходи до управлiння ризиками, заходи особи

щодо зменшення впливу ризикiв;

Кредитний ризик - найбiльш суттєвий ризик для капiталу банку. Банк приймає цей вид ризику пiд час кредитування, тому ключовим є саме процес управлiння, який складається з послiдовних етапiв: iдентифiкацiї та визначення, оцiнювання й вимiрювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мiнiмiзацiї i, врештi, монiторинг та контроль за профiлем ризику й тенденцiями щодо його розвитку.

Стратегiя управлiння ризиками, кредитна полiтика та полiтики управлiння кредитним ризиком, у тому числi монiторингу, роботи iз забезпеченням i проблемною заборгованiстю дають визначення кредитному ризику, критерiям кредитоспроможностi й платоспроможностi для iндивiдуальної заборгованостi та встановлюють нормативи й лiмiти для управлiння кредитним ризиком на рiвнi портфеля. Детальнi вимоги щодо кредитної угоди встановлюються в стандартах продуктiв, якi оновлюються на регулярнiй основi, проте не рiдше одного разу на рiк.

Основу оцiнювання й вимiрювання кредитного ризику становлять моделi рейтингування для контрагентiв, якi готують i надають фiнансову звiтнiсть та скоринговi моделi для iнших контрагентiв, якi допомагають розподiлити контрагентiв на класи згiдно з величиною вiрогiдностi кредитного ризику по кожному з таких класiв. Моделi оцiнювання кредитного ризику дають можливiсть приймати виваженi рiшення щодо розмiру очiкуваних збиткiв i необхiдного спiввiдношення дохiдностi й ризику, уникати тих класiв очiкуваних кредитних ризикiв, за якими дохiд не є адекватним, або ж розмiр ризику перебуває в надто широкому дiапазонi поза межами контролю зi сторони банку.

Джерелом ризику лiквiдностi можуть бути, як змiни в строках та обсягах надходжень фiнансових ресурсiв, так i змiни кон'юнктури ринку, якi впливають на вартiсть i можливiсть реалiзацiї на ринку наявних фiнансових активiв у короткi термiни.

Управлiння ризиком лiквiдностi вiдбувається на трьох часових горизонтах. Оперативний рiвень передбачає управлiння лiквiднiстю протягом операцiйного дня з метою забезпечення достатнього рiвня лiквiдних активiв станом на початок i кiнець операцiйного дня з огляду на платiжний календар, а також включає контроль виконання та проходження платежiв протягом операцiйного дня задля виявлення суттєвих незапланованих вiдхилень вiд прогнозованих сум вiдтокiв i надходжень для прийняття оперативних рiшень щодо необхiдностi поповнення розмiру лiквiдних коштiв.

Наступний рiвень управлiння лiквiднiстю - це управлiння короткостроковою лiквiднiстю. Ключовими показниками на цьому рiвнi є норматив Нацiонального банку України LCR та внутрiшнi показники достатностi короткострокової лiквiдностi. Внутрiшнi показники грунтуються на спiльнiй основi з нормативом LCR, а саме - наявностi високолiквiдних активiв для забезпечення виконання мiжбанкiвських зобов'язань, що добiгають кiнця та не будуть поновленi, покриття потреб у коштах у разi настання стресової ситуацiї та значного вiдтоку фiнансування з банку, фiнансування короткострокових потреб на основi 3-мiсячних прогнозiв потреб бiзнес-лiнiй щодо обсягiв зростання портфеля фiнансових активiв за умови звичайного перебiгу дiлової активностi.

Управлiння лiквiднiстю завершується на рiвнi управлiння середньо- та довгостроковою лiквiднiстю. Щорiчно Комiтет з управлiння активами та пасивами затверджує Програму фiнансування банку, в якiй визначає прiоритети кредитно-iнвестицiйної стратегiї та способи її фiнансування. Крiм того, регулярно здiйснюється аналiз фiнансових ринкiв i ринкової позицiї банку, а також здiйснюється монiторинг iндикаторiв раннього реагування на настання кризи лiквiдностi та iндикаторiв необхiдностi запровадження Плану вiдновлення дiяльностi, в тому числi Плану фiнансування в кризових ситуацiях.

Структурi активiв та зобов'язань Банку притаманний також ризик впливу змiни ринкових вiдсоткових ставок.

Управлiння процентним ризиком у банкiвськiй книзi грунтується на вимiрюваннi розбалансованостi (гепiв та вiдкритих позицiй) у сумах та строках перегляду ставок за фiнансовими активами i зобов'язаннями банку та невiдповiдностi базових процентних ставок або процентних iндексiв для рiзних видiв фiнансових iнструментiв. Щодо процентного ризику в банкiвськiй книзi пiдроздiл з управлiння ризиками розраховує чутливiсть чистого процентного доходу до змiни ринкових процентних ставок та змiни в економiчнiй вартостi капiталу за шiстьма короткостроковими та довгостроковими сценарiями.

Банку притаманнi i iншi ринковi ризики окрiм процентного. Управлiння ринковим ризиком здiйснюється як для торгової книги (активи та зобов'язання, операцiї з якими здiйснюються з метою отримання прибутку вiд короткострокових коливань у вартостi цих активiв i зобов'язань та iнструменти хеджування торгової книги), так i для банкiвської книги (активи та зобов'язання, що не належать до торгової книги). Управлiння ринковими ризиками здiйснюється на рiвнi торгової та банкiвської книг. У торговiй книзi застосовуються лiмiти, якi враховують чутливiсть вартостi фiнансових iнструментiв у портфелi до змiни ринкових цiн. З цiєю метою використовуються метрики BPV, VaR лiмiти, ES (Expected shortfall) лiмiти та лiмiти типу "Stop Loss", що обмежують реалiзований збиток у портфелi. Протягом 2023 року розмiр вiдкритої валютної позицiї визначався операцiями казначейства банку в торговiй книзi в межах лiмiтiв, встановлених Нацiональним банком України, а також вiдрахуваннями до резервiв пiд покриття кредитного ризику по кредитах, деномiнованих в iноземних валютах.

Операцiйний ризик є властивим будь-якiй дiяльностi, тому повнiстю уникнути його неможливо. Управлiння операцiйним ризиком має на метi мiнiмiзацiю ефекту вiд настання подiй операцiйного ризику через застосування належних заходiв реагування, мiнiмiзацiю ймовiрностi виникнення подiй операцiйного ризику через запровадження системи внутрiшнiх контролiв та передання/розподiл ризику через iнструменти страхування й процеси аутсорсингу.

Комплаєнс-ризик - ймовiрнiсть виникнення збиткiв/санкцiй, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходiв або втрати репутацiї внаслiдок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актiв, ринкових стандартiв, правил добросовiсної конкуренцiї, правил корпоративної етики, виникнення конфлiкту iнтересiв, а також внутрiшньобанкiвських/внутрiшньогрупових документiв Банку.

Основними напрямками комплаєнс-контролю в Банку є регуляторний контроль, до якого входять забезпечення контролю дотримання вимог законодавства, iнших обов'язкових вимог та забезпечення контролю виконання вимог внутрiшньобанкiвських/внутрiшньогрупових документiв; забезпечення виконання вимог корпоративної етики, врегулювання ситуацiй конфлiкту iнтересiв та попередження зловживання ними та iнше.

Пiдроздiл комплаєнсу забезпечує належну та повну обiзнанiсть Наглядової ради Банку щодо дотримання структурними пiдроздiлами Банку норм законодавства, внутрiшньобанкiвських/внутрiшньогрупових документiв та вiдповiдних стандартiв професiйних об'єднань, дiя яких поширюється на Банк (регуляторний ризик), забезпечує функцiонування системи управлiння комплаєнс-ризиками шляхом здiйснення своєчасного виявлення (iдентифiкацiї), вимiрювання (оцiнки), монiторингу, контролю, звiтування i надання рекомендацiй щодо пом'якшення комплаєнс-ризику (регуляторного ризику) тощо.

Основою системи iнтегрованого управлiння комплаєнс-ризиком на безперервнiй i консолiдованiй основi є застосування пiдроздiлом комплаєнсу ефективних iнструментiв з метою виявлення та врахування (iдентифiкацiї) комплаєнс-ризику. Серед дiєвих iнструментiв можна видiлити наступнi: самооцiнка /зворотне тестування /оцiнка контролю; показники на основi об'єктивних заходiв (iндикатори комплаєнс-ризику) / експертна оцiнка / сукупний ризик-iндикатор; виявлення комплаєнс-ризику в результатах звiтiв зовнiшнiх перевiрок наглядових/контролюючих органiв(в т.ч. результати iнспекцiйних перевiрок Нацiональним банком України, накладенi штрафи, встановленi порушення законодавства України); виявлення комплаєнс-ризику в результатах звiтiв внутрiшнiх аудиторських перевiрок; виявлення комплаєнс-ризику в повiдомленнях працiвникiв в рамках механiзму конфiденцiйного повiдомлення про неприйнятну поведiнку в Банку/порушення в дiяльностi Банку та/або iз особистого звернення працiвникiв Банку чи третiх осiб до пiдроздiлу комплаєнсу; виявлення комплаєнс-ризику з використанням монiторингу засобiв масової iнформацiї; виявлення комплаєнс-ризику з використанням монiторингу змiн правової бази (законодавства, внутрiшнiх документiв Банку, стандартiв саморегульованих органiзацiй), що вiдносяться до питань управлiння комплаєнс-ризику, передбачених внутрiшнiми документами Банку; аналiз подiй у внутрiшнiй базi Подiй операцiйних та комплаєнс-ризикiв (iдентифiкуються та оцiнюються ризики, що матерiалiзувалися за останнi 12 мiсяцiв); аналiз результатiв попереднiх оцiнок комплаєнс-ризику (iдентифiкуються та оцiнюються ризики рiвня "Середнiй" та "Високий"), пов'язанi з "неефективними" контрольними процедурами) та iншi доступнi джерела iнформацiї, отриманi працiвниками пiдроздiлу комплаєнсу пiд час своєї дiяльностi.

Результати застосування iнструментiв управлiння комплаєнс-ризиками належним чином консолiдуються та доводяться до вiдома задiяним особам, Наглядовiй Радi та Правлiнню Банку.

Виконуючи функцiю контролю комплаєнс-ризику, пiдроздiл комплаєнсу використовує наступнi основнi пiдходи до управлiння комплаєнсу-ризиками:

- запобiгання комплаєнс-ризику - вiдмова вiд проведення операцiй/бiзнес процесу, яким властивий виявлений ризик (проводиться у випадку, коли величина можливих втрат Банку вiд виявленого ризику є критичною для Банку та/або призводить до втрати економiчної доцiльностi реалiзацiї того виду дiяльностi, у якому виявляється ризик, при цьому реалiзацiя заходiв по його мiнiмiзацiї не є економiчно обгрунтованою);

- мiнiмiзацiя комплаєнс-ризику - зменшення ймовiрностi реалiзацiї комплаєнсу-ризику за допомогою впровадження/ удосконалювання внутрiшнього контролю за органiзацiєю бiзнес-процесiв, дiяльнiстю структурних пiдроздiлiв i здiйсненням операцiй/ угод; проведення тестування; навчання працiвникiв Банку; застосування принципiв розподiлу та обмеження функцiй, повноважень i вiдповiдальностi працiвникiв Банку; розподiлу виконавчих i контрольних функцiй мiж окремими працiвниками Банку; використання механiзмiв прийняття колегiальних рiшень.

- прийняття комплаєнс-ризику - прийняття певного рiвня комплаєнс-ризику, як природної невiд'ємної частини бiзнес-процесу.

З метою детального керiвництва здiйснення своєчасного виявлення (iдентифiкацiї), вимiрювання (оцiнки), монiторингу, контролю, звiтування i надання рекомендацiй щодо пом'якшення комплаєнс-ризику (регуляторного ризику) пiдроздiлом комплаєнсу розроблена Методологiя управлiння комплаєнс-ризиками.

В основi системи внутрiшнiх контролiв банку лежить розподiл функцiй пiдроздiлiв банку на першу лiнiю захисту, до якої належать усi бiзнес-пiдроздiли та пiдроздiли пiдтримки/забезпечення, другу лiнiю захисту, тобто контролю, яку становлять пiдроздiли з управлiння ризиками та пiдроздiл комплаєнс, та третю лiнiю - внутрiшнiй аудит. Фокус системи внутрiшнiх контролiв банку й розподiл ресурсiв визначається насамперед процесом регулярного збору iнформацiї щодо подiй операцiйного ризику, аналiзом причино-наслiдкових залежностей i запровадженням змiн до продуктiв та процесiв банку для мiнiмiзацiї ймовiрностi виникнення i масштабу втрат у майбутньому. Iншим структурним елементом системи внутрiшнiх контролiв є щорiчний процес самооцiнювання та тестування внутрiшнiх контролiв, що допомагає iдентифiкувати тi складовi процесiв банку, якi найбiльш схильнi до проявiв подiй операцiйного ризику. Результат проведеного аналiзу враховується пiд час встановлення показникiв толерантностi до втрат у результатi реалiзацiї подiй операцiйного ризику, а саме в процесi розрахунку максимального розмiру втрат, який приймається банком у рамках функцiонування ефективної системи внутрiшнiх контролiв, за якої недотриманий дохiд або операцiйнi витрати на подальшу мiнiмiзацiю ризику будуть вищими, нiж розмiр зменшення ризику.

Iншими iнструментами управлiння операцiйними ризиками є ключовi iндикатори ризику та стрес-сценарiї. Ключовi iндикатори ризику доповнюють систему внутрiшнiх контролiв, встановлюючи граничнi показники частоти та/або масштабу ефекту реалiзацiї подiй операцiйного ризику або подiй, що можуть призвести до реалiзацiї операцiйних ризикiв у розрiзi процесiв та/або продуктiв банку, яким властива висока частота настання подiй операцiйного ризику, проте в незначних розмiрах кожної з подiй. Водночас стрес-тестування подiй операцiйного ризику використовує накопичений досвiд i процес моделювання для оцiнювання ймовiрного впливу в разi настання несприятливих сценарiїв, якi вiдбуваються нечасто, проте ефект вiд настання яких дуже значний. Щорiчно вiдповiдно до розширеного пiдходу вимiрювання банк розраховує розмiр капiталу, необхiдний для покриття втрат вiд настання подiй операцiйного ризику.

Для безперебiйного функцiонування банку в разi реалiзацiї надзвичайної подiї в банку розроблено План забезпечення безперервної дiяльностi головного офiсу та Плани вiдновлення дiяльностi пiдроздiлiв. План забезпечення безперервної дiяльностi, розроблений у цiлому для головного офiсу банку, передбачає можливiсть вiдновлення дiяльностi головного офiсу банку в цiлому у необхiдному обсязi залежно вiд масштабу наслiдкiв форс-мажорних обставин, у погодженiй послiдовностi та згiдно з визначеними прiоритетами. Плани вiдновлення дiяльностi пiдроздiлiв передбачають можливiсть вiдновлення дiяльностi окремого пiдроздiлу банку в необхiдному обсязi залежно вiд масштабу наслiдкiв форс-мажорних обставин, у погодженiй послiдовностi та згiдно з визначеними прiоритетами. Банк здiйснює регулярне тестування планiв забезпечення безперервностi функцiонування та вiдновлення дiяльностi.

Операцiйний ризик є залишковим ризиком у результатi застосування заходiв мiнiмiзацiї ризикiв у рамках системи внутрiшнього контролю. Лiмiти ризику розподiляють мiж бiзнес-лiнiями та категорiями типiв подiй операцiйного ризику i встановлюють у вiдсотках вiд операцiйного доходу або ж в абсолютному розмiрi.

Протягом звiтного перiоду було зареєстрованiо мiнiмальну кiлькiсть нових подiй операцiйного ризику пов'язаних з результатом вiйськової агресiї, радше проводилась переоцiнка розмiру фiнансових втрат ранiше iдентифiкованих подiй.

Система управлiння iнформацiйною безпекою має стратегiчне значення для банку. Система управлiння IБ банку повинна вiдповiдати потребам i цiлям банку як органiзацiї, що постiйно розвивається, його вимогам безпеки, органiзацiйним процесам, що використовуються, а також розмiру та структурi органiзацiї.

Управлiння ризиком iнформацiйно-комунiкацiйних технологiй (далi IСТ) та ризиком iнформацiйної безпеки (з виокремленням у його складi кiберризику) є частиною системи управлiння операцiйним ризиком у Банку, з урахуванням впливу на iншi ризики, властивi його дiяльностi. На сьогоднiшнiй день управлiнню ризиком iнформацiйно-комунiкацiйних технологiй та iнформацiйної безпеки в Банку придiляється все бiльше уваги. Цьому є кiлька основних причин: невпинний рiст використання iнформацiйних технологiй в бiзнес-процесах Банку, збiльшення цiнностi iнформацiї, що обробляється, а також iнтеграцiя рiзних iнформацiйних продуктiв з метою покриття всiх потреб Банку. Банк розробляє функцiї IБ та пов'язанi з ними завдання таким чином, щоб зусилля, необхiднi для виконання кожного завдання, були пропорцiйними пов'язаним з цим ризикам IБ. Банк постiйно розвиває здатнiсть запобiгати, виявляти, реагувати на iнциденти iнформацiйної безпеки, щоб знизити ймовiрнiсть виникнення несприятливих подiй та їх вплив до прийнятного рiвня.

Управлiння юридичним ризиком у складi операцiйного ризику вiдбувається через розподiл розмiру портфеля судових позовiв матерiального характеру на категорiї вiд низького до високого ризику - залежно вiд стадiї претензiйно-позовної роботи й наявностi рiшень на користь банку, при цьому на весь розмiр портфеля, якому присвоєно високий рiвень ризику, створюються резерви. Протягом 2023 року банк збiльшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими банк є вiдповiдачем до 453 млн. грн, при цьому в структурi продовжують переважати позови з низьким рiвнем ризику.

Стратегiчний ризик - це iмовiрнiсть виникнення збиткiв або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходiв унаслiдок неправильних управлiнських рiшень та неадекватного реагування на змiни в бiзнес середовищi.

Управлiння стратегiчним ризиком базується на щорiчнiй оцiнцi життєздатностi бiзнес-моделi банку та її вразливостi до макроекономiчних шокiв, а також регулярному (щоквартальному) монiторингу показникiв раннього реагування щодо змiни позицiї Банку на ринку та вiдносної ефективностi бiзнес-моделi банку.

Показниками життєздатностi бiзнес-моделi банку є показник SREP, результати стрес-тестування бiзнес-плану банку та аналiз залежностi банку вiд однiєї з бiзнес-лiнiй банку та/або джерела доходу. Iндикатори раннього реагування на змiни позицiї банку на ринку та вiдносної ефективностi бiзнес-моделi банку - це значна змiна протягом року частки банку на ринку в розрiзi кредитiв та депозитiв юридичним та фiзичних осiб, вiдповiдно, суттєве невиконання загально-банкiвських ключових показникiв ефективностi, та показники ефективностi ведення банкiвської дiяльностi, якi гiршi за середнi показники для групи схожих банкiв.

Ризик репутацiї - iмовiрнiсть виникнення збиткiв або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходiв унаслiдок несприятливого сприйняття iмiджу банку клiєнтами, контрагентами, акцiонерами, наглядовими та контролюючими органами. Репутацiйний ризик можна розглядати як самостiйний ризик (первинний), а, також, як додатковий ризик (вторинний), що виникає з якогось iншого ризику.

Управлiння первинним репутацiйним ризиком, тобто репутацiйним ризиком, в основi якого лежать виключно зовнiшнi фактори, вiдбувається шляхом монiторингу Iндикаторiв Репутацiї (IР) у зовнiшнiх джерелах (медiа, соцiальнi мережi, тощо) та в розрiзi основних стейкхолдерiв банку: громадськостi, клiєнтiв, регулятора иа спiвробiтникiвта працiвникiв.

Управлiння вторинним репутацiйним ризиком, тобто ризиком в основi якого лежать внутрiшнi причини (реалiзацiя iнших видiв ризику: операцiйного, кредитного, ризику лiквiдностi, тощо), вiдбувається шляхом:

- монiторингу на постiйнiй основi Ключових Iндикаторiв Ризику (КIР), пов'язаних з репутацiйним ризиком;

- iнтеграцiї iдентифiкацiї репутацiйного ризику у внутрiшнi процеси банку (наприклад, процес впровадження нових продуктiв, залучення нових клiєнтiв, передачi процесiв банку на аутсорсинг).

Вжиття вiдповiдних заходiв пом'якшення ризику вiдбувається в звичайному режимi у випадку перевищення IР та КIР сигнального або критичного рiвнiв, або, у випадку критичних подiй в рамках процесу управлiння репутацiйним ризиком в кризових ситуацiях.

8) Стратегiя подальшої дiяльностi емiтента щонайменше на рiк (щодо розширення виробництва, реконструкцiї, полiпшення фiнансового стану, опис iстотних факторiв, якi можуть вплинути на дiяльнiсть емiтента в майбутньому)

У 2024-му роцi АТ "ОТП БАНК" запланував зростання чистих активiв на 11% до рiвня 108.9 млрд. грн.

Планове значення чистого прибутку у 2024-му роцi становить 4 373 млн. грн, що на 17.8% бiльше нiж фактичний результат 2023-го року.

АТ "ОТП БАНК" продовжує дiяльнiсть в умовах воєнного стану, а саме проводить низько ризикову кредитну дiяльнiсть на пiдконтрольних Українi територiї. АТ "ОТП БАНК" планує зростання як портфелiв роздрiбного так i корпоративного сегменту. Згiдно затвердженого плану до скасування воєнного станув Українi бiльша частина вiльної лiквiдностi розмiщуватиметься в депозитнi сертифiкати НБУ та державнi борговi цiннi папери США.

АТ "ОТП БАНК" продовжить стратегiю iнвестування в IT сферу та дiджиталiзацiї клiєнтських сервiсiв. Запланованi iнвестицiї в IT 2024 року становлять 326,9 млн. грн., що на 11% бiльше чим в 2023 роцi.

АТ "ОТП БАНК" не планує вiдкривати нових вiддiлень у 2024-му роцi.

У 2024-му роцi року Банк продовжить проект впровадження нового мобiльного додатку для фiзичних осiб "OTP Bank UA".

У 2024-му роцi АТ "ОТП БАНК" планує розвивати дистанцiйнi сервiси, пiдтримувати високу якiсть обслуговування на європейському рiвнi та, аналiзуючи клiєнтський досвiд, покращувати банкiвськi продукти та процеси.

9) Основнi придбання або вiдчуження активiв за останнi п'ять рокiв, а також якщо плануються будь-якi значнi iнвестицiї або придбання, то також необхiдно надати їх опис, включаючи суттєвi умови придбання або iнвестицiї, їх вартiсть i спосiб фiнансування.

У сiчнi 2019 року, АТ "ОТП БАНК" здiйснив придбання 100% частки в статутному капiталi ТОВ "ОТП Факторинг Україна" у компанiї, що входить до ОТП Групи за 139,143 тисячi гривень. Основна дiяльнiсть ТОВ "ОТП Факторинг Україна" полягає у наданнi послуг зi стягнення платежiв.

Статут ТОВ "ОТП Факторинг Україна" було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна дiяльнiсть Компанiї полягає у наданнi послуг факторингу. Засновником Компанiї була компанiя "ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт." (OTP Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована вiдповiдно до законодавства Угорщини та входить до ОТП Групи.

Станом на звiтну дату, статутний капiтал ТОВ "ОТП Факторинг Україна" складав 6,227,381 тисячу гривень.

10) Основнi засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-якi значнi правочини особи щодо них; виробничi потужностi та ступiнь використання обладнання, спосiб утримання активiв, мiсцезнаходження основних засобiв. Крiм того, необхiдно описати екологiчнi питання, що можуть позначитися на використаннi активiв пiдприємства, плани капiтального будiвництва, розширення або удосконалення основних засобiв, характер та причини таких планiв, суми видаткiв, у тому числi вже зроблених, методи фiнансування, прогнознi дати початку та закiнчення дiяльностi та очiкуване зростання виробничих потужностей пiсля її завершення.

Основнi засоби та нематерiальнi активи. Основнi засоби та нематерiальнi активи вiдображаються за первiсною iсторичною вартiстю за вирахуванням накопиченої амортизацiї та будь-якого визнаного збитку вiд знецiнення.

Iсторична вартiсть основних засобiв складається з їх первiсної вартостi з урахуванням усiх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем i введенням в експлуатацiю зазначених активiв.

Усi нематерiальнi активи Банку мають кiнцевий термiн використання i включають переважно програмне забезпечення та лiцензiї на право користування програмними продуктами.

Амортизацiя нараховується на балансову вартiсть основних засобiв та нематерiальних активiв з метою поступового списання активiв протягом очiкуваного строку їх корисного використання з дати, коли актив стає придатним до використання. Вона розраховується з використанням прямолiнiйного методу за такими встановленими рiчними ставками (нормами амортизацiї):

Будинки та споруди 2%-5%

Активи з права користування 20%-34%

Транспортнi засоби 17%-22%

Меблi та обладнання 5%-100%

Iншi необоротнi активи 6.25%-100%

Нематерiальнi активи 6.25%-50%

Банк не рiдше раз на рiк переглядає строки корисного використання основних засобiв та нематерiальних активiв.

Об'єкт основних засобiв та нематерiальних активiв припиняє визнаватися пiсля вибуття або коли бiльше не очiкується отримання майбутнiх економiчних вигiд вiд продовження використання цього активу.

У кiнцi кожного звiтного перiоду Банк оцiнює, чи є якiсь ознаки того, що кориснiсть актива може зменшитись. Якщо балансова вартiсть активiв перевищує очiкувану вартiсть вiдшкодування, вона знижується до вартостi вiдшкодування.

11) проблеми, якi впливають на дiяльнiсть особи, в тому числi ступiнь залежностi вiд законодавчих або економiчних обмежень;

Основними факторами, що мають вплив на дiяльнiсть Емiтента є вплив макроекономiчного середовища, невизначеностi, пов'язанi з геополiтичною ситуацiєю, вiйськовими дiями на територiї України, що тривають та призводять до зниження бiзнес активностi, а також змiнами банкiвського регулювання та законодавства України.

Незважаючи на стiйкiсть свiтової економiки пiсля кризи пандемiї COVID-19 i шокiв вiд вторгнення Росiї в Україну, а також значний прогрес у зниженнi iнфляцiї у свiтi порiвняно з пiками 2022 року, загальне вiдновлення економiк у свiтi залишається вiдносно млявим, особливо в країнах, що розвиваються.

Загалом, на глобальному рiвнi, спостерiгається тенденцiя до охолодження сукупного попиту через додатковий ряд довгострокових та середньострокових факторiв. Пiсля вторгнення Росiї в Україну, фiнансовi та сировиннi ринки увiйшли до фази високої волатильностi через новий виток санкцiйних режимiв та змiну країн-постачальникiв товарiв на сировинних ринках, але протягом 2023 року зниження iнфляцiї та глобального попиту на енергоносiї призвели до стабiлiзацiї свiтових цiн.

Зростаючi геополiтичнi розбiжностi мiж економiчно розвиненими країнами та регiонами, що розвиваються, призводять до скорочення свiтової торгiвлi та перерозподiлу основних торгових партнерiв, що зменшило приплив капiтальних iнвестицiй у країни, що розвиваються. Вiйна Росiї проти України залишається ключовим викликом у свiтi та фрагментує економiчну єднiсть країн на тлi глобального протистояння США та Китаю, а Iран у пошуках змiни свого статус-кво на Близькому Сходi продовжує мiлiтаризувати радикальнi групи, що призводить до дестабiлiзацiї торгiвлi та полiтичного устрою у регiонi.

Додатковi фактори, що пригнiчують дiлову активнiсть i транскордонну торгiвлю, є середньостроковими наслiдками посилення монетарної полiтики серед ключових центральних банкiв свiту, яка була необхiдна для зниження iнфляцiї в 2021-2022 роках, а також припинення пост-КОВIД фiскальної пiдтримки економiк на тлi зростання навантаження на суверенi борги.

З моменту вторгнення Росiї в лютому 2022 року Україна зазнала жахливих руйнувань i страждань. За даними ООН, десятки тисяч людей було вбито або поранено, 8,1 мiльйона було перемiщено до європейських країн, а 5,4 мiльйона - стали внутрiшньо перемiщеними особами (УВКБ ООН, 2023 р.). Оцiнки Свiтового Банку вказують, що частка українцiв, якi живуть у бiдностi, зросла з 5,5 вiдсотка до 24,1 вiдсотка (штовхнувши до бiдностi ще 7,1 мiльйона осiб) в результатi вiйни, i вiдкинувши економiчний прогрес на 15 рокiв. За очiкуваннями Нацiонального Банку України, валовий внутрiшнiй продукт, ймовiрно, зрiс лише на 5,7% минулого року пiсля скорочення на 29,1% у 2022 роцi. Таке зростання вiдбулося завдяки поновленню попиту домогосподарств, бiльш стабiльному постачанню електроенергiї на вiдмiну вiд зими 2022-2023 рокiв, збiльшенню державних витрат, а також постiйнiй фiнансовiй та полiтичнiй пiдтримцi країн-друзiв України та мiжнародних фiнансових iнститутiв.

Зважаючи на такi важкi умови, в яких опинилася Україна на початку 2024 року, важко применшити важливiсть пiдтримки нашої країни з боку захiдних країн та партнерiв. I ключовi та найбiльшi ризики для майбутнього нашої країни лежать саме у цiй площинi. На даний момент реальнiсть така, що фiскальний шлях, яким зараз йде Україна, можливий лише за значної зовнiшньої допомоги. Зниження темпiв цiєї допомоги призведе до негативних наслiдкiв, насамперед у секторах соцiальної пiдтримки та захисту населення, виплат зарплат держ. працiвникам у МНС, медицинi, вчителям та сектору освiти в цiлому, неможливостi вiдновлення пошкодженої iнфраструктури та роботi комунальних служб, та, нарештi, до падiння загального економiчного добробуту.

Другою невiд'ємною частиною успiшностi нашої країни є ЗСУ. США та союзники НАТО значною мiрою надавали рiзнобiчну пiдтримку нашим збройним силам. Тимчасове зниження вiйськової пiдтримки на початку 2024 року вже призводить до пригнiчення тактичної та технологiчної переваги ЗСУ над агресором, який має значну перевагу як у людському, так i в матерiальному ресурсi, що вже в короткостроковiй перспективi може призвести до локального погiршення ситуацiї на фронтi та тяжких втрат серед ЗСУ у середньостроковiй перспективi. Вибори президента в США, що ще не почалися, вже призводять до ризикiв зниження вiйськової пiдтримки України. Потенцiйне переформатування зовнiшньої полiтики через прихiд до влади iзоляцiонiстських сил та можливий популiзм серед законодавцiв США для задоволення полiтичних амбiцiй може призвести до ключового ризику безпеки - катастрофiчного стану ЗСУ та України у вiйнi.

12) вартiсть укладених, але ще не виконаних договорiв (контрактiв) на кiнець звiтного перiоду (загальний пiдсумок) та очiкуванi прибутки вiд виконання цих договорiв (контрактiв);

Iнформацiя про вартiсть укладених, але ще не виконаних договорiв (контрактiв) на кiнець звiтного перiоду (загальний пiдсумок) та про очiкуванi прибутки вiд виконання цих договорiв становить комерцiйну таємницю та не розголошується.

13) Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв особи, середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв та осiб, якi працюють за сумiсництвом, чисельнiсть працiвникiв, якi працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмiр фонду оплати працi. Крiм того, зазначається про факти змiни розмiру фонду оплати працi, його збiльшення або зменшення вiдносно попереднього перiоду.

Iнформацiя про чисельнiсть працiвникiв та оплату їх працi у 2 кварталi 2024 р.:

- середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв облiкового складу - 2140 осiб;

- середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв та осiб, якi працюють за сумiсництвом - 51 особа;

- чисельнiсть працiвникiв на 30.06.2024, якi працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 92 осiб;

- фонд оплати працi за 2 квартал 2024 року, накопичувально склав - 605 221 978.31 грн. (в тому числi ФО штатних працiвникiв 602 548 419.84 грн., позаштатних працiвникiв та сумiсникiв 2 673 558.47 грн.).

Фонд оплати працi зменшився в порiвняннi з попереднiм роком у зв'язку зi зменшенням чисельностi працiвникiв.

14) будь-якi пропозицiї щодо реорганiзацiї з боку третiх осiб, що мали мiсце протягом звiтного перiоду, умови та результати цих пропозицiй;

Протягом звiтного перiоду до АТ "ОТП БАНК" пропозицiй щодо реорганiзацiї не надходило.

15) iнша iнформацiя, яка може бути iстотною для оцiнки стейкхолдерами фiнансового стану та результатiв дiяльностi особи.

АТ "ОТП БАНК" - один з найбiльших вiтчизняних банкiв, визнаний лiдер фiнансового сектора України. Банк надає повний спектр фiнансових послуг для корпоративних i приватних клiєнтiв, а також представникiв малого та середнього бiзнесу. На українському ринку вiн має стiйку репутацiю соцiально вiдповiдальної, надiйної i стабiльної структури, що пропонує споживачам сервiси європейської якостi. Материнський банк ОТР Bank Plc. є унiверсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних i приватних клiєнтiв. OTP Group є провiдною фiнансовою групою на угорському банкiвському ринку, яка надає послуги в сферi страхування, нерухомостi, факторингу, лiзингу та управлiння iнвестицiйними та пенсiйними 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 дiяльнiсть депозитарної установи | АЕ №263434 | 01.10.2013 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| 2 | Депозитарна дiяльнiсть: дiяльнiсть iз зберiгання активiв iнститутiв спiльного iнвестування | АЕ №263435 | 01.10.2013 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| 3 | Депозитарна дiяльнiсть: дiяльнiсть iз зберiгання активiв пенсiйних фондiв | AE №263436 | 01.10.2023 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| 4 | Банкiвська дiяльнiсть | 191 | 05.10.2011 | Нацiональний банк України |  |
| 5 | Дiяльнiсть з торгiвлi фiнансовими iнструментами: брокерська дiяльнiсть | АE № 185112 | 08.10.2012 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| 6 | Дiяльнiсть з торгiвлi фiнансовими iнструментами: дилерська дiяльнiсть | АE № 185113 | 08.10.2012 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |  |
| 7 | Дiяльнiсть з торгiвлi фiнансовими iнструментами: дiяльнiсть з розмiщення без надання гарантiї | АE № 185114 | 08.10.2012 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв 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: | 381 432 | 378 821 | 17 951 | 22 186 | 399 383 | 401 007 |
| будівлі та споруди | 90 028 | 89 358 | 17 951 | 22 186 | 107 979 | 111 544 |
| машини та обладнання | 251 603 | 250 956 | 0 | 0 | 251 603 | 250 956 |
| транспортні засоби | 9 621 | 8 668 | 0 | 0 | 9 621 | 8 668 |
| земельні ділянки | 54 | 54 | 0 | 0 | 54 | 54 |
| інші | 30 126 | 29 785 | 0 | 0 | 30 126 | 29 785 |
| 2. Невиробничого призначення: | 30 479 | 30 422 | 0 | 0 | 30 479 | 30 422 |
| будівлі та споруди | 2 613 | 2 594 | 0 | 0 | 2 613 | 2 594 |
| 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 | 24 634 | 24 634 | 0 | 0 | 0 | 24 634 |
| інші | 3 232 | 3 194 | 0 | 0 | 3 232 | 3 194 |
| Усього | 411 911 | 409 243 | 17 951 | 22 186 | 429 862 | 431 429 |
| Додаткова інформація | Станом на кiнець дня 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 рокiв у складi основних засобiв та нематерiальних активiв вiдображено повнiстю замортизованi основнi засоби та нематерiальнi активи на суму 497,971 тисяч гривень та 456,331 тисячi гривень, вiдповiдно. | | | | | |

**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 числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 507 030 | X | X |
|  | 30.06.2024 | 362 381 | X | 10.08.2024 |
|  | 30.06.2024 | 144 649 | X |  |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
|  |  | 0 | X |  |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 87 504 161 | X | X |
|  |  | 0 | X |  |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 88 011 191 | X | X |

**Інформація про осіб, послугами яких користується особа**

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я особи | Публiчне акцiонерне товариство "Нацiональний депозитарiй України" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Якубенкiвська, буд. 7-Б |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Рiшення НКЦПФР №2092 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв 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, розмiщення iнформацiї на веб-вузлах i пов'язана з ними дiяльнiсть |
| Вид послуг, які надає особа | Депозитарна дiяльнiсть Центрального депозитарiю цiнних паперiв |

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я особи | Акцiонерне товариство "Фондова бiржа 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 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв 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 - Управлiння фiнансовими ринками |
| Вид послуг, які надає особа | Професiйна дiяльнiсть на фондовому ринку. Дiяльнiсть з органiзацiї торгiвлi на фондовому ринку. |

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я особи | Приватне акцiонерне товариство "Фондова бiржа "ПЕРСПЕКТИВА" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 33718227 |
| Місцезнаходження | 49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Днiпро, вул. Воскресенська, 30 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ № 294782 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв 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 - Управлiння фiнансовими ринками |
| Вид послуг, які надає особа | Професiйна дiяльнiсть на фондовому ринку - дiяльнiсть з органiзацiї торгiвлi на фондовому ринку |

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я особи | Публiчне акцiонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорiв на фiнансових ринках" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 35917889 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Якубенкiвська, буд. 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ № 263463 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв 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 iнших фiнансових послуг (крiм страхування та пенсiйного забезпечення), н.в.i.у. |
| Вид послуг, які надає особа | Професiйна дiяльнiсть на фондовому ринку - клiрингова дiяльнiсть |

***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 вiдповiдальнiстю "Компанiя з управлiння активами "ОТП Капiтал"  Товариство з обмеженою відповідальністю | м. Київ, вул. Фiзкультури, 28 (Лiтера Д) | 35290039 | 9.9 | 0 | 9.9 | - |
| 2 | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "ОТП Факторинг Україна"  Товариство з обмеженою відповідальністю | м. Київ, вул. Фiзкультури, 28 (Лiтера Д) | 36789421 | 100 | 0 | 100 | - |

**II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

***1. Цінні папери***

**Інформація про випуски акцій особи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість, грн | Кількість акцій, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 27.01.2015 | 10/1/2015 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA1001561000 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 12 390.93 | 499 238 | 618 602 311 134 | 100 |
| Додаткова інформація | | Всi акцiї товариства були придбанi пiд час закритих розмiщень. Оскiльки акцiї належать одному акцiонеру, вони не пройшли процедуру лiстингу на фондових бiржах. | | | | | | | |

**III. Фінансова інформація**

***1. Проміжна фінансова звітність***

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

***3. Твердження щодо проміжної інформації***

Наскiльки нам вiдомо, промiжна фiнансова звiтнiсть, пiдготовлена вiдповiдно до стандартiв бухгалтерського облiку, згiдно iз Законом України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть", мiстить достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї про стан активiв, пасивiв, фiнансовий стан, прибутки та збитки емiтента i юридичних осiб, якi перебувають пiд його контролем, у рамках консолiдованої фiнансової звiтностi, промiжний звiт керiвництва включає достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї.

**IV. Нефінансова інформація**

***1. Проміжний звіт керівництва***

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

ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Шановнi колеги!

До початку 2024 року OTP Group увiйшов до елiтного клубу великих європейських банкiв, адже активи Групи перевищили еквiвалент 100 млрд євро (107 млрд дол. США). Це стало можливим завдяки постiйному органiчному зростанню та двом значним придбанням: одне - в Узбекистанi, друге - Nova KBM, що стало найбiльшою iнвестицiєю в iсторiї Групи - у Словенiї. OTP Group не має намiру припиняти цей процес, оскiльки ми готовi та здатнi до подальшого сталого розширення.

Нашi досягнення не залишилися непомiченими. S&P Global Market Intelligence назвала OTP Group найефективнiшим серед 50 найбiльших публiчних банкiв Європи в 2023 роцi на основi фiнансових показникiв. Журнал The Banker також розмiстив нас пiд номером 1 у рейтингу 100 найкращих банкiв Центральної та Схiдної Європи у 2023 роцi, вперше в нашiй iсторiї.

Визнання i довiра з боку наших клiєнтiв надихають на новi звершення. Тож OTP Group у 2024 роцi створив iндексний фонд Центральної та Схiдної Європи - тепер доступний на BSE (Будапештськiй фондовiй бiржi). Вiдтепер iнвестори можуть придбати пакети акцiй пайового iнвестицiйного фонду OTP CETOP UCITS ETF, що об'єднує акцiї з найбiльшими оборотами та капiталiзацiєю у семи країнах регiону Центральної та Схiдної Європи. Продукт OTP Group, що закриває цiновий розрив, надасть приватним та iнституцiйним iнвесторам, а також iнвесторам iз Захiдної Європи, Америки та Далекого Сходу доступ до вищої корпоративної лiги одного з найбiльш швидкозростаючих регiонiв свiту, навiть без знання мiсцевої специфiки регiону.

Попри надзвичайно складну ситуацiю в країнi OTP Bank в Українi є сильним членом нашої команди i демонструє великi успiхи: його активи i кредитний портфель зросли вiд кiнця 2023 року. Його спiвробiтники - вiдданi досягненню спiльних цiлей, вiдбувається покращення бiзнес-показникiв, реалiзуються важливi програми та масштабнi проєкти. Ми дякуємо нашим колегам з України за професiйнiсть, команднiсть та нацiленiсть на результат. Саме вони - наш найцiннiший капiтал, i ми усiляко пiдтримуємо їх i з оптимiзмом дивимося на подальший розвиток OTP Bank в Українi. Також ми хочемо сказати "дякую" клiєнтам в Українi, якi обирають продукти та послуги OTP Bank, за прихильнiсть i лояльнiсть. Сподiваємося, що OTP Bank завжди вiдповiдатиме їхнiм потребам i запитам.

Андраш Кухарскi,

Голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК", Україна

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

Звернення Голови Правлiння

Шановнi колеги,

загальне економiчне тло 2024 року залишається доволi складним, передусiм через воєннi ризики, якi то посилюються, то незначно спадають. Споживча iнфляцiя прискорилася у II кварталi - до 4,8% р/р порiвняно з 3,3% р/р у I кварталi. Проiнфляцiйний тиск залишається стабiльним через зростання витрат бiзнесу на електроенергiю, ослаблення курсу гривнi, а також додатковий фактор - зарплати. Водночас iнфляцiйнi очiкування залишаються на стабiльному рiвнi. Ситуацiя на валютному ринку є контрольованою. За умов принципiв керованої гнучкостi, курс гривнi пiд впливом ринкових факторiв рухався як у бiк ослаблення, так i у бiк змiцнення, дещо девальвуючи в середньому за мiсяць.

Для АТ "ОТП БАНК", навiть попри непросту ситуацiю, рiк розпочався з позитивної новини з боку регулятора - за пiдсумками оцiнки стiйкостi, проведеної Нацiональним банком у 2023 роцi, Банк посiв третє мiсце за рiвнем достатностi капiталу, продемонстровавши сильнi позицiї.

Традицiйно високу оцiнку отримали вiд Мiнiстерства фiнансiв, яке в лютому оприлюднило рейтинг первинних дилерiв за 2023 рiк. Згiдно з ним ОТП БАНК посiв четверте мiсце (друге серед банкiв з приватним капiталом). Утiм, не спиняємося на досягнутому i продовжуємо наш розвиток у напрямi розмiщень ОВДП: якщо в попередньому 2023 ми стали першим українським банком, який вiдкрив клiєнтам доступ до аукцiонiв Мiнфiну напряму, то у II кварталi 2024 ми розпочали продаж облiгацiй внутрiшньої державної позики з портфелю Банку. За обсягами купiвлi ОВДП клiєнтами Банку спостерiгаємо позитивну динамiку. Протягом двох кварталiв року вони придбали державнi облiгацiї на аукцiонах Мiнiстерства фiнансiв на загальну суму 2,8 млрд грн в еквiвалентi. Загальний обсяг продажiв з портфелю Банку до кiнця II кварталу склав 305 млн грн в еквiвалентi.

У березнi ОТП БАНК вшосте увiйшов до перелiку системно важливих банкiв країни. Уперше до цього списку НБУ вiднiс ОТП БАНК у 2019 роцi, вiдтодi ми незмiнно зберiгаємо цей статус.

Банк продовжив цифровiзацiю, зокрема ми активно застосовуємо новiтнi технологiї для розвитку послуг факторингового фiнансування, роботи Iнформацiйного центру, що опрацьовує звернення клiєнтiв. Корпоративнi клiєнти оцiнили новацiї у межах системи Click OTPay (торгова платформа для оперативного iнформування про курси валют з можливiстю фiксацiї курсу за заявками), а приватнi клiєнти, окрiм купiвлi ОВДП з портфелю Банку онлайн, тепер можуть сплачувати у застосунку OTP Bank UA комунальнi платежi.

У 2024 роцi Банк продовжив розпочату минулого року серiю заходiв для корпоративних клiєнтiв малого й середнього бiзнесу. Перший вiдбувся в березнi в Одесi, з клiєнтами обговорювали всi нюанси експортно-iмпортний операцiй. Другий пройшов у Києвi, на ньому пiдняли питання валютної лiбералiзацiї, податкових питань, розповiли про кориснi сервiси Банку для бiзнесу.

Наша наполеглива дiяльнiсть та прагнення надати пiдприємцям пiдтримку i банкiвськi продукти найвищої якостi вiдобразилися на портфелi кредитiв для юросiб. За I квартал 2024 року вiн вирiс на 648 млн грн, за квiтень-травень вiдбулося зростання на 1 141 млн грн (данi грос), тож загалом з початку року портфель кредитiв збiльшився на 1 789 млн грн.

У травнi та червнi значний дефiцит електроенергiї призвiв до погiршення споживчих настроїв та ослаблення дiлової активностi у низцi галузей економiки. За таких обставин банкiвська галузь вирiшила об'єднати зусилля для допомоги бiзнесу, i в червнi 17 фiнансових установ уклали Меморандум щодо кредитування проєктiв з вiдновлення енергетичної iнфраструктури.

Зараз ОТП БАНК пропонує спецiальну програму фiнансування, що допоможе забезпечити енергобезпеку бiзнесу. Ми надаємо кредити для придбання сонячних електростанцiй, генераторiв, газотурбiнних i газопоршневих станцiй, когенерацiйних установок та iнших технологiй, що допоможуть забезпечити безперебiйне енергопостачання. При цьому є можливiсть отримати компенсацiю вiд Європейського банку реконструкцiї та розвитку до 15% (донором грантових коштiв за програмою виступає Європейський Союз).

Зважаючи на високу вiдповiдальнiсть перед суспiльством та країною, ОТП БАНК долучається до найбiльш значущих проєктiв, спрямованих на пiдтримку української економiки й бiзнесу. Так, навеснi Банк став учасником державної програми "Зроблено в Українi" i розпочав прийом заявок на часткову компенсацiю вартостi при придбаннi сiльськогосподарської технiки та обладнання вiтчизняного виробництва.

В аграрнiй сферi України в цей час зросла дiлова активнiсть та з'явилися позитивнi очiкування - завдяки жнивам, що вiдбулися ранiше, нiж у минулому роцi, покращенню логiстики та збiльшенню пропускної здатностi морських портiв. Тож i дефiцит торгiвлi товарами ще бiльше скоротився завдяки покращенню експорту сiльськогосподарської продукцiї.

Для Банку надання фiнансування для агровиробникiв - один з фокусних напрямiв дiяльностi. Уже сiм рокiв дiє скоринговий проєкт "Агро Фабрика", серед ключових продуктiв якого - кредитування агробiзнесу на обiговi цiлi пiд заставу фiнансових аграрних розписок. Для пiдтримки аграрiїв Банк реалiзує ряд програм спiльно з великими мiжнародними партнерами - ЄБРР, Проєктом USAID "Iнвестицiї для стiйкостi бiзнесу", IFC. Тому пишаємося нагородою вiд бiзнес-порталу Delo.ua та журналу "TOP-100: Рейтинги найбiльших", якi у березнi внесли нас у список лiдерiв у номiнацiї "Банк з найкращими умовами для аграрiїв".

Протягом I та II кварталiв ОТП БАНК реалiзовував проєкти соцiальної вiдповiдальностi. Було проведено два донорських днi, пiд час яких спiвробiтники здали кров на потреби двох лiкарень, Банк став партнером у пiдготовцi серiї лекцiй про iсторiю українських грошей вiд "УКультури", долучився до трьох iнформацiйних кампанiй Нацiонального банку, спрямованих на пiдвищення фiнансової грамотностi населення, зокрема i школярiв.

Серед наших планiв на II пiврiччя - сприяння вiдновленню економiки через кредитування пiдприємцiв, реалiзацiя важливої програми з Проєктом USAID "Iнвестицiї для стiйкостi бiзнесу", а також спiвпраця з усiма iншими нашими мiжнародними партнерами, розширення лiнiйки продуктiв i цифровiзацiя сервiсiв для приватних клiєнтiв, втiлення соцiально важливих програм.

Володимир Мудрий

Голова Правлiння 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 2 кварталi 2024 року вiйна залишається основним негативним фактором впливу на економiку України та Емiтента як її складової.

Станом на кiнець 2 кварталу 2024 року iнфляцiя у рiчному вимiрi дещо зросла у порiвняннi з рiвнем 1 кварталу 2024 -4,8%, що все ще нижче цiльового рiвня. За прогнозами НБУ iнфляцiя продовжуватиме зростання протягом 2024 року через зростання витрат на енергоносiї, витрат на оплату працi та ефект перенесення девальвацiї гривнi. Протягом 2 кварталу 2024 року НБУ двiчi знижував облiкову ставку: з 14,5% до 13,5% у квiтнi 2024 року та з 13,5% до 13% у червнi. Поетапне зниження облiкової ставки у 2 кварталi 2024 року також вплинуло на зниження ставок за ОВДП.

Гривня продовжувала девальвувати протягом 2 кварталу 2024 року: курс долара до гривнi зрiс з 39,2214 грн/дол станом на кiнець 1 кварталу 2024 до 40,5374 грн/дол станом на кiнець 1 кварталу 2024. Дефiцит балансу товарiв та послуг продовжує залишатися одним з ключових девальвацiйних чинникiв.

Лiквiднiсть банкiвської системи не зазнала значних змiн протягом 2 кварталу 2024 року.

Вiйна розв'язана росiєю продовжувала нести значний негативний вплив на економiку України. Значний дефiцит державного бюджету та дефiцит платiжного балансу ставлять економiку Україну у значну залежнiсть вiд вчасностi та повноти макроекономiчної допомоги вiд мiжнародних фiнансових органiзацiй та країн-партнерiв. Стабiльнiсть вiйськової та фiнансової допомоги країн-партнерiв є ключовим фактором стабiльностi економiки України.

Основнi ризики та невизначеностi для дiяльностi Емiтента пов'язанi з подальшим перебiгом воєнних дiй. Основними потенцiйними загрозами для Емiтенту є:

- Погiршення умов безпеки функцiонування вiддiлень, загроза життю та здоров'ю персоналу та втрата активiв Емiтенту внаслiдок ескалацiї вiйни з росiєю, здiйснення ворогом ударiв по територiї України, в тому числi по не вiйськовим об'єктам;

- Стрiмке погiршення економiчних умов в Українi та зниження платоспроможностi позичальникiв, що перевищить очiкування Емiтента;

- Загроза кiбератак та втрати чи компроментацiї даних;

- Дефолт уряду України за внутрiшнiми зобов'язаннями;

Проактивний пiдхiд до управлiння ризиками, професiоналiзм персоналу та стiйка пiдтримка акцiонерiв забезпечують спроможнiсть Емiтента ефективно реагувати на виклики та загрози. Емiтент станом на кiнець 2-го кварталу 2024 року зберiгає достатнiй запас лiквiдних коштiв, нормативи ЛСР та адекватностi регулятивного капiталу та капiталу 1 рiвня, що значно перевищують регулятивнi вимоги, а тому має певний запас мiцностi. Банк є частиною ОТП Групи, використовує досвiд i напрацювання щодо антикризового менеджменту Групи i розраховує на пiдтримку акцiонера ВАТ "ОТП Банк" (Угорщина).

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)**

на 30.06.2024 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 промiжної фiнансової звiтностi емiтента за 2-й квартал 2024 року можна на сайтi АТ "ОТП БАНК" (надалi також - Банк) за посиланням https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Затверджено до випуску та підписано

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 19.09.2025 року | Керівник | Володимир МУДРИЙ |
|  | (підпис, ініціали, прізвище) |
|  | Головний бухгалтер | Наталiя ДЮБА |
| (прізвище виконавця, номер телефону) |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

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

за 2 квартал 2024 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 промiжної фiнансової звiтностi емiтента за 2-й квартал 2024 року можна на сайтi АТ "ОТП БАНК" (надалi також - Банк) за посиланням https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Затверджено до випуску та підписано

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 19.09.2025 року | Керівник | Володимир МУДРИЙ |
|  | (підпис, ініціали, прізвище) |
|  | Головний бухгалтер | Наталiя ДЮБА |
| (прізвище виконавця, номер телефону) |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**

за 2 квартал 2024 року

(тис.грн.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | | | Неконт-рольо-вана частка | Усього власного капіталу |
| статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незареєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) | 1000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 1110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | 1120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прибуток/(збиток) за рік | 1200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інший сукупний дохід | 1205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 1300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 1310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 1320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 1330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| номінальна вартість | 1340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 1345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| купівля | 1350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 1354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 1358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 промiжної фiнансової звiтностi емiтента за 2-й квартал 2024 року можна на сайтi АТ "ОТП БАНК" (надалi також - Банк) за посиланням https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Затверджено до випуску та підписано

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 19.09.2025 | Керівник | Володимир МУДРИЙ |
|  | (підпис, ініціали, прізвище) |
|  | Головний бухгалтер | Наталiя ДЮБА |
| (прізвище виконавця, номер телефону) |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**

за 2 квартал 2024 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 промiжної фiнансової звiтностi емiтента за 2-й квартал 2024 року можна на сайтi АТ "ОТП БАНК" (надалi також - Банк) за посиланням https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Затверджено до випуску та підписано

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 19.09.2025 року | Керівник | Володимир МУДРИЙ |
|  | (підпис, ініціали, прізвище) |
|  | Головний бухгалтер | Наталiя ДЮБА |
| (прізвище виконавця, номер телефону) |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**

за 2 квартал 2024 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/(премії) | 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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 19.09.2025 року | Керівник | Володимир МУДРИЙ |
|  | (підпис, ініціали, прізвище) |
|  | Головний бухгалтер | Наталiя ДЮБА |
| (прізвище виконавця, номер телефону) |  | (підпис, ініціали, прізвище) |

**Примітки до фінансової звітності**

за 2 квартал 2024 року