

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

1-ЕМ

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

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

Володимир МУДРИЙ

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК" (21685166) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 28.04.2026, №15/2026

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

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

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://www.otpbank.com.ua>

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

I. Розділ - Загальна інформація

1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за яким надається забезпечення не розкривається, оскільки в АТ "ОТП БАНК" відсутні випуски цінних паперів, за яким надається забезпечення.

1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не розкривається, оскільки в АТ "ОТП БАНК" відсутні зобов'язання, по яких надається забезпечення.

4.6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не розкривається, оскільки АТ "ОТП БАНК" є банком і не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4.7. Інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається, оскільки АТ "ОТП БАНК" є банком та не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

II. Розділ - Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3.2. Уточнення щодо наявності обмежень за акціями не розкривається, оскільки відсутні будь-які обмеження за акціями АТ "ОТП БАНК".

3.3. Інформація про облігації не розкривається, оскільки станом на 31.12.2025 відсутні зареєстровані випуски облігацій АТ "ОТП БАНК".

3.4. Інформація про інші цінні папери не розкривається, оскільки станом на 31.12.2025 відсутні зареєстровані випуски інших цінних паперів АТ "ОТП БАНК".

3.5. Інформація про деривативні цінні папери не розкривається, оскільки станом на 31.12.2025 відсутні непогашені деривативні цінні папери АТ "ОТП БАНК" та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск.

3.6. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається, оскільки протягом звітного періоду в обігу не перебували забезпечені облігації АТ "ОТП БАНК".

3.7. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не заповнюється. АТ "ОТП БАНК" протягом звітного періоду не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

3.8. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не розкривається, оскільки АТ "ОТП БАНК" не здійснював придбання (викуп) акцій власної емісії впродовж звітного періоду.

3.9. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не розкривається, оскільки у власності працівників АТ "ОТП БАНК" відсутні цінні папери АТ "ОТП БАНК".

3.10. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу не розкривається, оскільки у власності працівників АТ "ОТП БАНК" відсутні акції Банку.

3.11. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі на необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не розкривається, оскільки протягом звітного періоду будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів АТ "ОТП БАНК" не накладались.

4.2. Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не відбувалось змін у складі акціонерів АТ "ОТП БАНК".

4.3. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не розкривається, оскільки протягом звітного періоду таких змін не відбувалось.

4.4. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість яких стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не розкривається, оскільки в АТ "ОТП БАНК" відсутні випуски фінансових інструментів, які дають право конвертувати їх в акції акціонерного товариства.

III. Розділ - Фінансова інформація

5.1. Інформація про прийняті рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися такі рішення.

5.2. Інформація про вчинення значних правочинів не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів.

5.3. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, не вчинялися правочини із заінтересованістю.

6. Звіт про платежі на користь держави не розкривається, оскільки Емітент є банком.

IV. Розділ - Звіт керівництва (звіт про управління).

1.1.1.5. Інформація про Раду директорів не розкривається, оскільки АТ "ОТП БАНК" має дворівневу структуру управління, виконавчим органом є Правління Банку.

1.1.3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не розкривається, оскільки впродовж звітного періоду відсутні в обігу облігації АТ "ОТП БАНК".

1.1.5.4. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень не розкривається, оскільки у Банку відсутній одноосібний виконавчий орган. Колегіальним виконавчим органом є Правління Банку.

1.1.9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах не розкривається, оскільки Статутом АТ "ОТП БАНК" не передбачено будь-яких обмеження прав участі та голосування на Загальних зборах акціонерів для власників простих іменних акцій Банку, крім обмежень, передбачених законодавством України.

1.1.12. Інформація про політику розкриття інформації особою не розкривається, відсутній такий документ.

1.1.13. Інформація про радника не розкривається, оскільки в АТ "ОТП БАНК" відсутня посада радника з корпоративних прав.

1.3.1. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не розкривається, оскільки у структурі власності АТ "ОТП БАНК" відсутні акціонери фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.2. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику не розкривається, оскільки у структурі власності АТ "ОТП БАНК" відсутні акціонери фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.3. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику не розкривається, оскільки у структурі власності АТ "ОТП БАНК" відсутні акціонери юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.4. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відносяться до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику не розкривається, оскільки в АТ "ОТП БАНК" відсутні акціонери, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.5. Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не розкривається, оскільки в органах управління АТ "ОТП БАНК" відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.6., 1.3.7. Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з контрагентами/клієнтами держави зони ризику або контрагентами/клієнтами, які контролюються державою зони ризику не розкривається оскільки Банк є фінансовою установою, нагляд за якою здійснює Національний банк України, та відповідно до рішення НКЦПФР №608 від 06.06.2023р. розкриття цієї інформації для таких фінансових установ не передбачено.

1.3.8. Інформація щодо розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику не розкривається, оскільки в АТ "ОТП БАНК" відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи, які розташовані на території держави зони ризику.

1.3.9. Інформація щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент

разом з особами, визначеними підпунктами 1.3.1. -1.3.3. не розкривається, оскільки АТ "ОТП БАНК", разом із зазначеними особами не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб.

1.3.10. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом із особами визначеними в підпунктах 1.3.1. -1.3.3. не розкривається, оскільки АТ "ОТП БАНК" разом із особами із зазначеними особами не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.11. Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику не розкривається оскільки в АТ "ОТП БАНК" відсутні корпоративні права в юридичних особах, зареєстрованих в іноземній державі зони ризику.

1.3.12. Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику не розкривається, оскільки в АТ "ОТП БАНК" відсутні будь які цінні папери юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

2.1. Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) емітента, яка наявна в емітента не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не укладались акціонерами Банку корпоративні договори.

2.2. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не укладались договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

3. Дивідендна політика не розкривається, оскільки відсутній такий документ.

4. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році не розкривається, оскільки дивіденди у 2025 році не виплачувалися.

VII. Розділ - Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не заповнюється, оскільки в АТ "ОТП БАНК" відсутні випуски боргових цінних паперів, по яких укладено договір страхування фінансових ризиків, предметом якого є страхування ризиків невиконання зобов'язань за цінними паперами. VIII. Розділ - Річна фінансова звітність не заповнюється, оскільки річна фінансова звітність АТ "ОТП БАНК" складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Повний текст фінансової звітності за 2025 рік у форматі XBRL розміщено на сайті Центру збору фінансової звітності за посиланням: <https://portal.frs.gov.ua/Default.aspx>.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
2. Зміна прав на акції
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
2. Корпоративні та інші договори
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ОТП БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
4	Дата державної реєстрації	02.03.1998
5	Місцезнаходження	01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43. Фактичне: 01601, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	custody@otpbank.com.ua; office@otpbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.otpbank.com.ua
12	Номер телефону	(044) 490 05 64; (044) 490 05 00; (044) 290 92 05
13	Статутний капітал, грн	6186023111.34
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	2442
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

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

	юридичної особи	
	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 Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/о новлення/ підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" Україна https://www.credit-rating.ua/ua/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	13.11.2025	Інвестиційний	uaAAA
2	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ - Рейтинг" Україна https://ibi.com.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Визначення рейтингу особи	04.02.2026	Інвестиційний	uaAAA

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	910/12463/24 09.10.2024	Господарський суд міста Києва	АТ "ОТП БАНК"	ПРАТ "ПОЛОГІВСЬКИЙ ОЕЗ", ДОЧІРНЕ ПІДПРИЄМСТВО "САНГРАНТ ПЛЮС", ТОВ "СОНЯЧНЕ НАСІННЯ ПЛЮС" та ТОВ "САНОЛІ-ТРЕЙДІНГ"		1 396 869 763,59 грн.	Судова справа закрита/виконавче провадження відкрито

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6

1	24/154-рк/БТ 10.02.2025	НБУ	Надано некоректну інформацію по звітній формі - файл 36Х Дані про дотримання резидентами граничних строків розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів.	Порушення вимог частини першої статті 10 Закону про валюту та пунктів 5, 6 розділу II Постанови НБУ №140 від 18.12.2018 р.	14.02.2025 сплачено штраф у розмірі 51000,00 грн., Департамент валютного контролю розробив додатковий контрольний звіт перед формуванням файлу 36Х.
2	24/153-рк/БТ 10.02.2025	НБУ	Недоліки ідентифікації та фінансового моніторингу клієнтів.	Порушення вимог частин першої, другої, п'ятої статті 7, пункту 4 частини другої статті 8 Закону Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	14.02.2025 сплачено штраф у розмірі 10051000,00 грн., Банком вжиті заходи з концептуального перегляду внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ в межах технічних можливостей та з урахуванням масштабу Банку як системно важливого - доопрацьована Скорингова ризик-модель проведення оцінки ризик-профілю Клієнтів бізнес лінії Corporate, Retail та ФОП, оновлено процес поглибленого моніторингу ділових відносин із PERs, визначено управлінські та автоматичні контролю під час ведення анкет клієнтів; працівниками Управління фінансового моніторингу організовані та проведені з працівниками Банку онлайн-семінари з метою розгляду актуальних питань, порушених Національним Банком під час виїзної перевірки, особливо, стосовно заходів щодо PER.
3	38131/Ж5/26-15-07-08-02/36789421 06.05.2025	ДПС	Зниження зобов'язань по сплаті до бюджету ПДФО та Військового збору.	Порушення пп.168.1.1 п.168.1 ст.168, пп. "а" п. 172.2 ст. 176, з урах. пп. 164.2.4, пп. "е" пп. 164.2.17 п. 164.2, ст.164, п.167.1 ст. 167, пп. "а" п.171.2 ст.171, п. 173.1 ст. 173, пп.1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6 п.161 підрозділу 10 розділу XX Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI зі змінами та доповненнями.	30.05.2025 сплачено штраф та пеню, відповідно по ПДФО - 73263,24 + 18315,81 грн.; Військовий збір - 2006,34 + 1251,59 грн.
4	04825524022 26.05.2025	ДПС	Зниження зобов'язань по сплаті до бюджету ПДФО та Військового збору	Порушення пп.168.1.1 п.168.1 ст.168, пп. "а" п. 172.2 ст. 176, з урах. пп. 164.2.4, пп. "е" пп. 164.2.17 п. 164.2, ст.164, п.167.1 ст. 167, пп. "а" п.171.2 ст.171, п. 173.1 ст. 173, пп.1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6 п.161 підрозділу 10 розділу XX Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI зі змінами та доповненнями.	30.05.2025 сплачено штраф та пеню, відповідно по ПДФО - 73263,24 + 18315,81 грн.; Військовий збір - 2006,34 + 1251,59 грн.

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова рада	Членів Наглядової ради - представників акціонера - 5 осіб. Членів Наглядової ради - незалежних директорів - 3 особи	Кухарські Андраш - Голова Наглядової ради (представник Акціонера) Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акціонера) Пелле Ласло - Член Наглядової ради (незалежний) Ваці Шандор - Член Наглядової ради (незалежний) Катона Тамаш - Член Наглядової ради (представник Акціонера) Молнар Аттіла Іштван - (представник Акціонера) Тарнаине Шаруди Марія Ілона - Член Наглядової ради (незалежний) Салай Марк - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
2	Правління	Голова Правління та Члени Правління у кількості 6 осіб.	Мудрий Володимир Стефанович - Голова Правління Лазепко Лілія Олегівна - Член Правління Бініашвілі Алла Василівна- Член Правління Клименко Олег Вікторович- Член Правління Проць Тарас Олегович - Член Правління Корек Петер Андор - Член Правління

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Кухарські Андраш			1980	Вища	22	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Директор в ВАТ ОТП Банк (Угорщина) 01-10-041585 Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Пан Кухарські Андраш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не	31.01.2022 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								<p>має. Пан Андраш Кухарські з травня 2021 року по теперішній час обіймає посаду управляючого директора (Omnichannel Tribe) в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з травня 2013 року по квітень 2021 року обіймав посаду директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З червня 2015 року по серпень 2018 року включно був членом Наглядової ради в ОТП Іпотечний Банк Лтд. (Угорщина), з червня 2014 року по травень 2017 року включно обіймав посаду члена Правління в ОТП Пенсійний Фонд Сервісиз (Угорщина). З 16 червня 2021 року по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради в ОТР Otthonmegoldasok Kft. (Угорщина). З 19.08.2021 року по 30.01.2022 року обіймав посаду члена Наглядової ради в АТ "ОТП БАНК", до призначення головою наглядової</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

								ради АТ "ОТП БАНК".			
2	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан			1978	Вища	22	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Керівник Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина. 01-10-041585 Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Золтан Тотматьяш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. З 15.09.2023 року та по теперішній час обіймає посаду Директора з корпоративного банкінгу,	05.04.2018 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								<p>Управляючого Директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 01.11.2021 року по 14.09.2023 року пан Тотматьяш обіймав посаду Директора, Міжнародний директорат корпоративного бізнес, ВАТ OTP Банк (Угорщина), а у період з 01.11.2015 року по 31.10.2021 року обіймав посаду керівника Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Починаючи з 29 травня 2024 року призначено членом Ради Директорів в компанії Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Угорщина.</p>			
3	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло			1966	Вища	34	<p>Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія), Член Правління в Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія). - Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним</p>	14.06.2021 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								<p>законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Пелле Ласло є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Ласло Пелле з 01.02.2020 по теперішній час працює на посаді стратегічного директора/програмн ого директора в Пелле Парлатхаз Кфт. (Pelle Parlathez Kft.) (Угорщина). З жовтня 2016 по січень 2020 року включно займав посаду Члена Правління, Головного операційного директора в Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія). З червня 2017 року по січень 2020 року перебував на посаді президента Наглядової ради Банкарт д.о.о. (член</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

								Групи НЛБ, Словенія).			
4	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор			1957	Вища	44	Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія. - Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Шандор Ваці є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Шандор Ваці до обрання незалежним членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з 04.2011 року до вересня 2023 року Шандор Ваці обіймав посаду генерального директора в Бей	05.04.2018 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								Девоншир Лтд., Велика Британія. Починаючи з 06.02.2023 р. та по теперішній час пан Шандор Ваці є самозайнятою особою.			
5	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Катона Тамаш			1981	Вища	20	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Заступник начальника відділу управління балансом - начальника підрозділу аналізу балансу та внутрішнього фінансування директорату управління активами та пасивами управління за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина). 01-10-041585 Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Катона Тамаш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа	17.06.2021 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								<p>часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Тамаш Катона з травня 2018 по теперішній час обіймає посаду начальника відділу управління балансом директорату управління активами та пасивами за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з лютого 2010 по квітень 2018 рік пан Тамаш Катона обіймав посаду заступника начальника відділу управління балансом - начальника підрозділу аналізу балансу та внутрішнього фінансування директорату управління активами та пасивами управління за напрямком діяльності "Стратегія та</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

								<p>фінанси" БАТ ОТП Банк (Угорщина). З 2016 по 2019 рік пан Тамаш Катона обіймав посаду члена Ради Директорів в ОТП Холдинг Лтд. (ОТР Holding Ltd.) (Кіпр). З 29 жовтня 2014 р. по теперішній час є членом Ради Директорів в ОТП Файненсінг Малта Лімітед (ОТР Financing Malta Company Limited) (Мальта).</p>			
6	Член Наглядової ради, представник Акціонера (БАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Молнар Аттіла Іштван			1976	Вища	25	<p>ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна), Член Наглядової ради в ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна). 35912126</p> <p>Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Молнар Аттіла Іштван є представником акціонера БАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної</p>	15.09.2022 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								<p>судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>З вересня 2019 року по теперішній час пан Молнар обіймає посаду керівника управління ризиками лізингу Групи та старшого радника заступника Голови Правління в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з березня 2008 року по серпень 2019 року він обіймав посаду директора департаменту з контролю за кредитними ризиками в АТ "ОТП БАНК" (Україна). З жовтня 2020 року по квітень 2022 року включно був членом Наглядової ради в ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна), з липня 2020 року по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради в ДСК Лізинг А.Д. (Болгарія). З 05 листопада 2025 року і по теперішній час обіймає посаду Головного ризик-менеджера (CRO) в Меркантіл Банк Зрт. (Угорщина).</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

7	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Тарнаине Шаруди Марія Ілона			1952	Вища	49	<p>ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Старший експерт внутрішнього аудиту банківської групи в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). 01-10-041585</p> <p>Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пані Тарнаине Шаруди Марія Ілона є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Марія Ілона Тарнаине Шаруди з 15.05.2013 по 31.07.2018 працювала в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), директорат внутрішнього аудиту, старший експерт внутрішнього аудиту банківської групи, починаючи з 18.05.2015</p>	31.08.2021 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ж
---	---	-----------------------------	--	--	------	------	----	--	---	----	---

								працювала як пенсіонер. З 01.08.2018 - по теперішній час знаходиться на пенсії (не працює). З травня 2018 року по теперішній час є членом Комітету з контролю у добровільному пенсійному фонді "Аранікор" (Угорщина).			
8	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Салай Марк			1975	Вища	21	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Начальник відділу міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів, директорат міжнародного роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина). 01-10-041585 Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Марк Салай є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа	19.06.2023 26.12.2024 переобрано на новий строк до 28 січня 2028 року	Ні	ч

								<p>часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Марк Салай обіймає посаду начальника Відділу управління міжнародними фізичними каналами продажу роздрібного бізнесу директорату міжнародного роздрібного бізнесу за напрямом діяльності "Роздрібний бізнес" ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з 01 січня 2025 року. До цього він обіймав посаду начальника відділу міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів, директорат міжнародного роздрібного бізнесу ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з серпня 2022 року по 31 грудня 2024 р. З березня 2021 року до серпня 2022 року обіймав посаду міжнародного старшого менеджера - керівника за напрямом</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович			1979	Вища	24	АТ "ОТП БАНК". Член Правління АТ	16.11.2020 переобрано	Ні	ч

								<p>"ОТП БАНК". 21685166 Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку,</p>	<p>на новий строк до 15 листопада 2030 року</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

							<p>наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку.</p> <p>Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Мудрий В.С. з 2011 року обіймав посаду Генерального директора ТОВ "ОТП Кредит", а до цього з 2008 - 2010 рр. був начальником Управління операційного супроводження активно-пасивних операцій клієнтів в АТ "ОТП БАНК". З 10.07.2012 року Мудрий В.С. обіймав посаду Члена Правління АТ "ОТП БАНК".</p> <p>Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал", посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

								Лізинг" та є Головою Ради Національної Асоціації Банків України.			
2	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна			1970	Вища	34	<p>АТ "ОТП БАНК", Начальник Операційного управління АТ "ОТП БАНК". 21685166 Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа також обіймає посаду Голови Ради Асоціації "УкрСВІФТ".</p>	11.03.2003 переобрано на новий строк до 31 грудня 2027 року	Ні	ж
3	Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна			1969	Вища	34	<p>АТ "ОТП БАНК". Директор з корпоративного бізнесу в АТ "ОТП БАНК". 21685166 Права та обов'язки Правління визначаються</p>	10.01.2011 переобрано на новий строк до 09 січня 2031 року	Ні	ж

								<p>чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника австрійського банку "Райффайзен Центральбанк" в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП БАНК" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена</p>			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

								Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".			
4	Член Правління	Клименко Олег Вікторович			1982	Вища	21	<p>АТ "ОТП БАНК", Директор Департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК". 21685166 Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Свою роботу в ОТП Банку розпочав у 2005 році на посаді економіста сектору обслуговування приватних клієнтів управління супроводження продажів, а через рік отримав посаду начальника сектору супроводження кредитних операцій фізичних осіб та СМБ АТ "ОТП БАНК". У 2014 році очолив управління розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК". 3</p>	16.11.2020 переобрано на новий строк до 15 листопада 2030 року	Ні	ч

								2017 року обіймав посаду Директора департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП Банк". Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.			
5	Член Правління	Проць Тарас Олегович			1979	Вища	25	ПАТ "Банк Форум", Член Правління з управління фінансами ПАТ "Банк Форум". 21574573 Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в ТзОВ УніКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche старшим менеджером відділу консалтингу та старшим менеджером відділу корпоративних фінансів. В ОТП	06.11.2012 переобрано на новий строк до 05 листопада 2027	Ні	ч

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

								10.08.2021 виконував обов'язки Начальника відділу бізнес-аналітики АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація).			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна			1973	Вища	31	Головний бухгалтер Департамент бухгалтерського обліку та звітності АТ "ОТП БАНК" 21685166. - Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою інструкцією. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.	18.06.2013 до припинення повноважень	Ні	ж
2	Директор Департаменту внутрішнього аудиту	Бібіч Олена Вікторіївна			1972	Вища	35	АТ "ОТП БАНК" 21685166 Директор Департаменту внутрішнього аудиту. Дана посадова особа	03.10.2017 до припинення повноважень	Ні	ж

								обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал" починаючи з 04.04.2025 і по теперішній час та посаду члена Правління Інституту внутрішніх аудиторів України (ІБАУ) (неприбуткова всеукраїнська громадська організація) починаючи з 29.07.2025 і по теперішній час.			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
20.12.2023	Кукурудза Інна Володимирівна			19	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК" 21685166 Начальник відділу корпоративного секретаріату	Ні	+38 044 490 0516 inna.kukurudza@otp bank.com.ua	ж

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 Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Кухарські Андраш			0	0	0	0
2	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР	Тотматьяш Золтан			0	0	0	0

	Bank Plc.))							
3	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло			0	0	0	0
4	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор			0	0	0	0
5	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Катона Тамаш			0	0	0	0
6	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Молнар Аттіла Іштван			0	0	0	0
7	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Тарнаине Шаруди Марія Ілона			0	0	0	0
8	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Салай Марк			0	0	0	0
9	Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович			0	0	0	0
10	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна			0	0	0	0
11	Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна			0	0	0	0
12	Член Правління	Клименко Олег Вікторович			0	0	0	0
13	Член Правління	Проць Тарас Олегович			0	0	0	0
14	Член Правління	Корек Петер Андор			0	0	0	0
15	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна			0	0	0	0
16	Директор Департаменту внутрішнього аудиту	Бібіч Олена Вікторіївна			0	0	0	0
17	Корпоративний секретар	Кукурудза Інна Володимирівна			0	0	0	0

Організаційна структура

Організаційну структуру АТ "ОТП БАНК" у вигляді схематичного зображення розміщено на офіційному сайті Банку за адресою: <https://www.otpbank.com.ua/pdf/information/shareholder-stakeholder-information.pdf>

3. Структура власності

Структура власності АТ "ОТП БАНК" станом на 31 грудня 2025 року розміщена на офіційному сайті Банку за адресою - https://www.otpbank.com.ua/about/informations/structure/?sphrase_id=1020004

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи, яка, зокрема, повинна включати таку інформацію:

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

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

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

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

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

Найменування об'єднання - Національна асоціація банків України

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

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

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

Найменування об'єднання - Асоціація УкрСВІФТ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 24.

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

- для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками за договорами, що підлягають

відшкодуванню Банку, якщо утримувач зобов'язання скористається коштами, та грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо кредитні кошти будуть використані.

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

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

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

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

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

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

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

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

обсязі.

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

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

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

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

Детальніше критерії значного зростання кредитного ризику (Етап 2) та знецінення (Етап 3) розкрито у Примітці 24.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і у подальшому оцінюються за більшою з величин:

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

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

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

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

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

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

Відстрочений та поточний податок на прибуток.

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

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

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

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

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

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

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

Будинки та споруди 5%-6,67%

Транспортні засоби 16,67%

Меблі та обладнання 5,56%-100%%

Інші необоротні активи 6.20%-100%

Нематеріальні активи 20%, якщо інше не визначено договором

Активи з права користування амортизуються протягом строку відповідних договорів оренди.

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

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

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

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок. При підготовці окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Банку здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у окремій фінансовій звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду (див.Примітки 6, 7, 12, 21 та 24).

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

Істотні припущення

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їх вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні

зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк застосовує судження та враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

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

Фінансування діяльності Емітента здійснюється здебільшого за рахунок коштів клієнтів та акціонера, а також власної здатності генерувати грошові потоки від операційної діяльності. 5% від отриманого у 2024 році прибутку у сумі 206 млн. грн. були спрямовані на збільшення резервних фондів у відповідності до вимог банківського регулювання. Решта прибутку залишилася у складі капіталу другого рівня як нерозподілений прибуток минулих років. Наявна ліквідність та власний капітал Емітента є достатніми для забезпечення поточних потреб Емітента та виконання регуляторних вимог. На кінець звітної року нормативи достатності капіталу Емітента Нрк, Нк1 та Нок1 більше ніж в три рази перевищують нормативні значення.

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

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

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

Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

З метою проведення неупередженої та об'єктивної комплексної системної оцінки ринкової діяльності АТ "ОТП БАНК", виявлення основних ринкових тенденцій розвитку банківської галузі відповідними підрозділами Банку проводяться власні дослідження та використовуються результати діяльності спеціалізованих дослідницьких компаній, залучаються зовнішні компанії для розробок нових продуктів.

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

У межах цієї стратегії для клієнтів банку доступні покращені цифрові сервіси та онлайн - можливості:

розширення функціоналу для дистанційного банкінгу клієнтів через мобільний застосунок OTP Bank UA, ОВДП напряду через застосунок. Підтримка малого та середнього бізнесу через портал Click OTRay, Е-комерційний еквайринг, з можливістю здійснювати оплати за QR-кодами, платежі на сайтах, інтеграція з Apple Pay/Google Pay. Посилення цифровізації продуктів та сервісів для зручного щоденного банкінгу.

АТ "ОТП БАНК" продовжує стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. За 2025 рік банк інвестував у розвиток ІТ 394,56 млн грн.

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

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;

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

До банківських послуг належать:

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

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

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

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

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

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

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

Банк також має право здійснювати інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством.

Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання

функцій страхового посередника.

- 2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);
- 3) середньореалізаційні ціни продуктів;
- 4) загальна сума виручки;
- 5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;
- 6) залежність від сезонних змін;
- 7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);
- 8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;
- 9) канали збуту;
- 10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;
- 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Стан фінансових ринків та банківського сектору

Фондування

Темпи зростання коштів клієнтів банків залишались незмінними в цьому році порівняно з 2024 роком, склавши 14%. Це відбувалось, навіть незважаючи на те, що протягом усього 2025 року монетарна ситуація в країні була краща за минулорічну і мала б сприяти значному зростанню депозитів населення та підприємств в банківській системі. Ключова ставка НБУ була на рівні 15.5% з лютого 2025 року, а курс національної валюти залишався стабільним протягом року, коливаючись в діапазоні 41-43 грн за долар США.

Тем не менш, протягом року середня інфляція залишалась високою на рівні 12.8% річних через несприятливу ситуацію з врожайністю і вищими цінами на їжу. Негативним шоком для фондування залишаються додаткові витрати населення та бізнесів для врегулювання побутових проблем, пов'язаних з відключеннями електроенергії та витрати на інші енергоносії. Навіть попри нестабільні припливи коштів протягом року, рівень стресу на рівні ліквідності залишався прийнятним для банківської системи.

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

Тим не менш, банківське фінансування є досить стабільним і дозволяє активно кредитувати та інвестувати в середньо- та довгострокові інструменти. Банки очікують подальше зростання коштів від населення та бізнесу в 2026 році завдяки стабілізації макроекономічного середовища та покращенню рівня реальних доходів в умовах прогнозного зниження інфляції.

Роздрібне кредитування

Починаючи з кризового періоду 2020-2023 років, які пов'язані з військовими діями та епідемією КОВІДу, динаміка кредитних портфелів у банківському секторі була пов'язана з обережною кредитною політикою, переважно в сегменті беззаставних кредитів населенню. Вже починаючи з 2024 року тренд суттєво змінився, що було забезпечено нижчим рівнем проблемних кредитів, постійним зростанням доходів населення, адаптацією населення та бізнесу до умов війни, а також достатнім рівнем ліквідності фінансових корпорацій. Чистий портфель роздрібних кредитів зріс майже на 33% у 2025 році (40% у 2024 році). Зростають усі сегменти роздрібних кредитів - авто, іпотека, але основу портфеля становлять незабезпечені споживчі кредити. Частка прострочених споживчих кредитів на кінець 2025 року була нижче 3% (5% у 2024 році). У період після початку повномасштабного вторгнення частка непрацюючих

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

Станом на кінець 2025 року співвідношення валових кредитів населенню до ВВП становить приблизно 3,7% (3.5% у 2024 році), що в рази менше, ніж у європейських країнах. За умови, що споживчий попит залишатиметься сильним, а доходи домогосподарств зростатимуть, у 2026 році дуже ймовірним є подальше зростання роздрібного портфеля. Низька заборгованість домогосподарств залишає банкам значний простір для збільшення обсягів кредитування клієнтів і посилення конкуренції за потенційних клієнтів. У 2026 році, в умовах посиленого пруденційного нагляду з боку НБУ, фінансові установи будуть намагатись збалансувати свої кредитні портфелі та зберегти свою частку на ринку. Згідно з опитуванням щодо умов кредитування, в 2025 році покращення фінансового стану домогосподарств спонукало банки навіть дещо послабити стандарти кредитування. Фінансові установи намагаються залучити клієнтів більш привабливими умовами кредитування. Останнім часом багато банків помірно знизили процентні ставки, щоб збільшити свою частку в загальному портфелі банківської системи.

Корпоративне кредитування

Протягом усього минулого року чисті гривневі кредити бізнесу стабільно зростали, особливо сильним зростання було у другій половині року. За попередніми оцінками, зростання кредитного портфеля за 2025 рік становитиме 35%. Адаптація бізнесу до загроз безпеки та макроекономічної стабільності поживила попит на кредитні ресурси. Водночас кредитування в іноземній валюті також отримало додатковий імпульс, але меншого масштабу, збільшившись лише на 18%. Загальний обсяг кредитів збільшився на 1 в.п. в порівнянні з минулим роком і становить 8.7% від ВВП України, але все ще є значно меншим, ніж в інших європейських країнах. Увесь рік найвищими темпами зростали кредити МСП за усіма видами економічної діяльності, а серед великих корпорацій активніше кредитувались агросектор та виробництво харчових продуктів, роздрібні та оптові торгівельні мережі. Поживавленню кредитування також сприяє поява нових позичальників та послаблення вимог до бізнесів серед фінансових установ через конкуренцію.

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

Ринкові умови кредитування зараз дещо вигідніші за державні гарантії, що спонукало змінювати підходи до кредитування за програмою "5-7-9", яка в 2025 була трансформована та сконцентрувалась більше на аспектах ESG, кредитуванні підприємств в прифронтових територіях та лізингу. Такі зміни призвели до невеликого падіння кількості позик виданих за цією програмою у 2025 році.

Якість корпоративних кредитів досить висока - значна частина портфеля надається клієнтам з гарними фінансовими показниками. На кінець року боржники зберігають задовільне боргове навантаження. Частка прострочених кредитів підприємствам сягнула 32% усього банківського портфеля, що є найнижчим показником за останні десять років. В 2025 році, близько 3% (4% у 2024 році) усіх корпоративних боржників оголосили дефолт, що співставно з показниками до повномасштабного вторгнення. Враховуючи добру якість портфеля та поодинокі випадки дефолту, банки практично не потребують збільшення резервів.

В опитуваннях НБУ банки зазначають, що вартість позик останнім часом є єдиним стримуючим чинником для кредитування. Це також підтверджують підприємства в галузевих опитуваннях. В 2026 році очікувана стабілізація інфляції в коридорі 5% річних з супутнім покращенням монетарної ситуації

призведе до додаткового поштовху у кредитуванні бізнесу зі сторони фінустанов. Водночас, ситуація в енергетиці залишається екстремально важкою, що додає значних непрямих витрат підприємствам посилюючи рівень ризиків і стримуючи перспективи зростання кредитного портфелю.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на кінець 4 кварталу 2025 року у банківському секторі України працювало 60 банків. Протягом 2025 року частка чистих активів державних банків знизилась на 1,2% до 52%. За 2025 рік обсяги чистих активів банків зріс на 17,2%. За 2025 рік частка емітента у загальному обсязі чистих активів банківської системи зросла з 3,32% до 3,40%.

15) перспективні плани розвитку особи;

У 2026 році АТ "ОТП БАНК" планує продовжувати зростання як у сегменті кредитування фізичних, так і юридичних осіб, акцентуючи особливу увагу на впровадженні кращих ринкових практик. Водночас Банк буде активно працювати над збільшенням ресурсної бази, продовжуючи покращувати привабливість власних депозитних продуктів.

7. У разі, якщо особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11 - 15.

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

До банківських послуг належать:

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

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

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

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

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

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

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

Банк також має право здійснювати інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством.

Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

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

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

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

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

У Банку створена та функціонує комплексна система управління ризиками, котра забезпечує постійний аналіз, управління і контроль за ризиками, на які наражається ОТП БАНК у своїй операційній діяльності, і дає змогу ухвалювати виважені рішення щодо розміру ризик-апетиту Банку, його відповідності умовам на ринку та бізнес-стратегії фінансової установи. Для управління ризиками в ОТП БАНК створено постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді банку. Ключова функція в організаційній структурі управління ризиками належить Наглядовій раді, яка визначає й затверджує стратегію управління ризиками, вимоги щодо функціонування системи внутрішнього контролю в Банку, політики та процедури управління всіма

видами ризику, процедури Банку в разі настання кризи чи подій, що потребують відновлення діяльності, а також організаційну структуру управління ризиками, забезпечує достатність ресурсів для управління ризиками, здійснює контроль через отримання регулярної інформації щодо профілю ризику Банку.

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

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

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

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

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

Управління кредитним ризиком

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

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

розвитку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У роботі з масовим сегментом роздрібних клієнтів переважають стандартні продукти та процедури врегулювання заборгованості залежно від продукту і терміну невиконання зобов'язань, водночас для клієнтів корпоративного сегменту властивим є сценарний аналіз із вибором сценарію, який зумовить

максимальне погашення заборгованості з урахуванням стану взаємовідносин із контрагентом, вартості та стану забезпечення, стану претензійно-позовної роботи і вартості грошей у часі.

Протягом 2025 року ОТП БАНК продовжував втілювати стратегію нарощення розміру кредитного портфеля корпоративних та роздрібних клієнтів, розвиваючись паралельно з загально ринковими тенденціями, а часом випереджаючи їх. Активи ОТП БАНК торік збільшилися на 19% та наблизились до позначки у 136 млрд грн, одночасно продовжилося зростання розміру активів у вигляді коштів, розміщених у Національному банку України, переважно на кореспондентських рахунках інших банків-контрагентів, та у вигляді інвестицій в цінні папери, емітентами яких є центральні органи влади України та країн G7, разом з тим частка таких активів в загальних активах Банку зменшилась на користь кредитного портфелю Банку. Варто зауважити, що протягом року відбулася зміна складових фінансових активів, деномінованих у гривні, на користь збільшення інвестицій у депозитні сертифікати Національного банку України, натомість частка інвестицій в цінні папери Міністерства фінансів України, основу який становлять бенчмарк ОВДП, зменшилась через те, що розмір інвестицій в ці інструменти зростав значно повільнішими темпами. Станом на кінець 2025 року розмір коштів, розміщених в інших банках, та інвестицій у цінні папери зріс на 8,8% - до 80,7 млрд грн у гривневому еквіваленті, або 61,7% від кредитно-інвестиційного портфеля, водночас значно зросла частка заборгованості в інвестиції з ризиком країни, насамперед через країн-учасників ОЄСР, в зв'язку з перерозподілом значних об'ємів активів в національній валюті на користь кредитного портфелю Банку.

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

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

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

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

Кредитна якість портфеля кредитів, наданих корпоративним клієнтам, значно покращилася протягом 2024 року за рахунок поступового скорочення частки портфеля стадії 2, а також значного зменшення

частки стадії 3 до 4%. Такі зміни якісної структури портфеля корпоративних клієнтів дозволити розформувати частину резервів під кредитні ризики, що дещо зменшило вплив на фінансовий результат Банку за 2025 рік від визнання очікуваних кредитних втрат в результаті значного збільшення стадії 1 портфеля корпоративних кредитів.

Портфель незабезпечених споживчих кредитів роздрібного бізнесу відчутно зріс протягом року та досяг значення в 8,5 млрд грн. Позитивні тенденції з нарощення частки кредитів стадії 1 за рахунок кеш-кредитів та карткових кредитних лімітів було дещо нівельовано скороченням портфеля стадії 2 за рахунок регулярних погашень клієнтами заборгованості в межах погоджених графіків реструктуризації заборгованості, а також регулярних продажів заборгованості стадії 3 зовнішнім колекторським компаніям після завершення всіх процедур з відшкодування та врегулювання проблемної заборгованості на стороні Банку. Доформування резервів під кредитний ризик під портфель кредитів роздрібним клієнтам було пропорційним до зростання частки 1 у загальному портфелі Банку.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками

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

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

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

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

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

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

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

Значну роль у плануванні й управлінні короткостроковою ліквідністю відіграють моделі поведінки залишків коштів на рахунках клієнтів, які застосовують для визначення очікуваних розмірів впливів вкладів на різних часових проміжках протягом календарного року. Для управління ліквідністю

здійснюється постійний моніторинг та аналіз продуктової структури фінансових зобов'язань банку, обсягів залучених і погашених коштів та їх вартості, а також концентрації вкладів по залишкових строках до їх погашення та групах пов'язаних контрагентів. Результати аналізу позначаються на рішеннях щодо зміни структури портфеля високоліквідних активів.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець 2025 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку на горизонті одного року незначно зменшився і становив 705,4 млн грн, або менше 10% від планового

чистого процентного доходу, за умови шоку падіння ставок за всіма строками для гривні на 400 базисних пункти та падіння ставок за всіма строками для іноземних валют на 200 базисних пункти. Максимальна зміна економічної вартості капіталу сягає 1 898,0 млн грн, або 10% регулятивного капіталу Банку, станом на кінець 2025 року в результаті шоку паралельного зсуву вгору кривої відсоткових ставок для всіх валют.

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

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

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

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

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

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

Управління операційним ризиком

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

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

В основі системи внутрішніх контролів ОТП БАНК лежить розподіл функцій підрозділів Банку на першу лінію захисту, до якої належать усі бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки/забезпечення, другу лінію захисту, тобто контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію - внутрішній аудит. Фокус системи внутрішніх контролів ОТП БАНК й розподіл ресурсів визначається насамперед процесом регулярного збору інформації щодо подій

операційного ризику, аналізом причино-наслідкових залежностей і запровадженням змін до продуктів та процесів Банку для мінімізації ймовірності виникнення і масштабу втрат у майбутньому. Іншим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки та тестування внутрішніх контролів, що допомагає ідентифікувати ті складники процесів Банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику. Результат проведеного аналізу враховують під час установлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме у процесі розрахунку максимального розміру втрат, який приймається ОТП БАНК у межах функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої неотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими, ніж розмір зменшення ризику.

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

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

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

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

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

Під час визначення заходів для управління ризиками ІСТ та ризиком інформаційної безпеки (із виокремленням у його складі кіберризик) ОТП БАНК дбає про те, щоб вони були пропорційними реальній загрозі та шкоді для Банку, а також щоб контрольні заходи були здатні пом'якшити пов'язані з

цим ризику. Під час оцінки збитків ОТП БАНК урахує не лише матеріальні збитки, які можуть бути завдані згаданими видами ризику, а й ризик заподіяння нематеріальної шкоди, зокрема шкоди репутації Банку.

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

Управління юридичним ризиком у складі операційного ризику відбувається через розподіл розміру портфеля судових позовів матеріального характеру на категорії від низького до високого ризику - залежно від стадії претензійно-позовної роботи і наявності рішень на користь Банку, водночас на весь розмір портфеля, якому присвоєно високий рівень ризику, створюють резерви. Протягом 2025 року ОТП БАНК незначно зменшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими є відповідачем, до 604,2 млн грн, проте у структурі продовжують переважати позови з низьким рівнем ризику.

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

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

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

Управління стратегічним ризиком

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

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

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

Управління репутаційним ризиком

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

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

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

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

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

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

У 2025-му році зростання чистих активів АТ "ОТП БАНК" склало 19,5%. У 2026 році АТ "ОТП БАНК" планує планомірне збільшення активів згідно стратегії розвитку.

Чистий прибуток Банку у 2025 році склав 5,5 млрд грн, що на 32% більше, ніж у 2024.

АТ "ОТП БАНК" продовжував діяльність в умовах воєнного стану, а саме проводив низько ризикову кредитну діяльність на підконтрольних Україні територіях. У 2025 році АТ "ОТП БАНК" збільшив кредитний портфель як у роздрібному, так і у корпоративному сегментах. Згідно затвердженого плану до скасування воєнного стану в Україні більша частина вільної ліквідності розміщується в депозитні сертифікати НБУ та державні боргові цінні папери США.

У 2025-му році Банк продовжував проект розвитку нового мобільного додатку для фізичних осіб "OTR Bank UA". Також АТ "ОТП БАНК" розвивав дистанційні сервіси, підтримував високу якість обслуговування на європейському рівні та, аналізуючи клієнтський досвід, покращував банківські продукти та процеси.

У 2026 році АТ "ОТП БАНК" продовжить стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів, як у роздрібному, так і в корпоративному бізнесі.

АТ "ОТП БАНК" не відкривав нових відділень у 2025-му році, і не планує розширення мережі у 2026 році. Основний фокус буде зроблено на розвитку діджитал каналів.

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

У січні 2019 року, АТ "ОТП БАНК" здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ "ОТП

Факторинг Україна" у компанії, що входить до ОТП Групи за 139,143 тисячі гривень. Основна діяльність ТОВ "ОТП Факторинг Україна" полягала у наданні послуг зі стягнення платежів.

Статут ТОВ "ОТП Факторинг Україна" було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Засновником Компанії була компанія "ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт." (OTR Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до ОТП Групи. Статутний капітал ТОВ "ОТП Факторинг Україна" складав 6,227,381 тисячу грн.

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

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

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

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

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

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

Будинки та споруди 5%-6,67%

Транспортні засоби 16,67%

Меблі та обладнання 5,56%-100%%

Інші необоротні активи 6.20%-100%

Нематеріальні активи 20%, якщо інше не визначено договором

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на

суму 1 291 788 тисяч гривень та 711,895 тисячі гривень, відповідно.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Військово-політична та економічна динаміка України є основними факторами впливу на діяльність емітенту як складової економіки та фінансового сектору України.

Військова та суспільна ситуація в Україні

За минулий рік на фронті відбулось зближення мілітарного статусу-кво між Збройними Силами України та російською федерацією. Протягом року динаміка фронту продовжувала мати мінливий характер, і наймасштабніші військові операції агресора були звуженні на окремих ділянках фронту навколо трьох міст східної України - Покровська, Мирнограда та Куп'янська. Теперішній імпульс широкомасштабних бойових дій в порівнянні з 2022-2023 роками пов'язаний з поступовим виснаженням військового та економічного потенціалу обох країн. Додатковим атрибутом зниження операційного масштабу війни також є насичення лінії фронту сучасними військовими дронами та посилення тенденції їх використання протягом війни як в бойових зіткненнях, так і в диверсійних операціях в тилу.

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

Військове та економічне статус кво

Тим не менш, доля майбутнього України все ще залежить від двох напрямів: суспільно-політичного та військово-економічного. В суспільно-політичному плані росія значно поступається Україні - Кремль немає жодного помітного союзника в Києві для просування вигідного росії нарративу. Українське суспільство, незважаючи на чотири роки війни, все ще залишається антагоністичним до росії. І як закономірний результат, у сьогоденні Україна все ще набагато ближча до Європейського Союзу, аніж до повернення в сферу впливу росії. Більш того, додатковим важливим та позитивним фактором для України є те, що суспільна думка серед наших ключових союзників в Європейському Союзі, Великобританії та США загалом на боці України а не росії, авторитет якої зараз значно ослаблений.

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

Для розуміння статусу кво збройних сил у короткостроковій перспективі в умовах значної амортизації матеріального забезпечення можна порівняти видатки державних бюджетів та економічний потенціал на 2026 рік: за оцінками аналітиків, російський державний бюджет на 2026 рік має такий самий рівень видатків на забезпечення армії, як і на 2025 рік розміром близько 145-150 млрд доларів. В українському бюджеті витрати на оборону складають близько 60 млрд доларів, плюс було досягнуто домовленості з європейськими союзниками про додаткову допомогу ЗСУ розміром в 60 млрд доларів на 2026 рік (в 2025 році допомога склала 45 млрд доларів), що наближає сукупне грошове та матеріальне забезпечення України на оборону до паритету з росією, військова економіка якої вже зараз знаходиться на повній завантаженості, але без потенціалу до зростання. По суті, для росії проблема завантаженості економіки має дві причини - перша, це 2.5% безробіття, що сигналізує про повну зайнятість, і це означає, що внутрішній людський ресурс вже вичерпав себе. Друга причина має більші плинні негативні наслідки і полягає в тому, що промисловий комплекс не спроможний виробляти достатній рівень основних засобів виробництва, а імпорт фізичного та інвестиційного капіталу не доступний через санкції. Єдина спроможність далі нарощувати економічний потенціал залежить від внутрішніх виробників фізичного капіталу - але, без врахування енергетичного сектору, промисловий комплекс росії складає близько 14% від ВВП, що технічно відносить росію до країн з недиверсифікованим середньо-низьким рівнем індустріалізації. Це є ознакою, що в довгостроковій перспективі нарощування військових витрат росією не призводить до формування доданого фізичного капіталу само по собі, і на низькій індустріальній базі заміщає собою попит на промислові та інвестиційні товари з приватного сектору, технічно, знищуючи приватну частину економіки країни зсередини. Як приклад в 2025 році, одним із симптомів ерозії економіки росії стало найбільше падіння виробництва транспортних засобів та машин за останні 30 років. Очікується, що пік промислової потужності росії було пройдено в 2024 році, і якби росія мала змогу збільшити виробництво зброї ще більше в умовах повної переорієнтації промисловості на війну, це було б вже зроблено раніше, враховуючи незадовільний для неї прогрес з захоплення нових територій України, що негативно впливає на її авторитет на міжнародній арені. Україна також має значні та схожі економічні проблеми, але вона має доступ до ринків і значної матеріальної підтримки західних партнерів.

Іншим яскравим прикладом того, що економіка росії не спроможна підтримувати військові дії - є операція по захопленню Покровська. Під час восьмимісячної підготовчої фази, яка складалась з ряду тактичних пауз та розвідувальних дій збройних сил росії, і мала на меті сконцентрувати значні людські сили агресора та техніку, військова промисловість росії не змогла акумулювати достатнього забезпечення цих військ для створення потужної механізованої сили. Як результат - успіх росії був лише частковим, і частина Покровська все ще залишається під контролем ЗСУ. За поточних показників розвитку промисловості та економіки росії загалом, військова промислова машина має працювати мінімум один рік для того щоб забезпечити технічно лише одну штурмову операцію розмір якої, за масштабом, був би схожий на операцію по захопленню Бахмута в 2024 році. І усе це без урахування технічної підтримки економікою росії вже існуючих військових з'єднань.

Перспективи

Навіть маючи гіпотетичну довгострокову перевагу України в військовому плані, повернути окуповані території залишається надважкою задачею. Консенсус українського суспільства ще не має обрисів для відповіді на те, чи має сенс продовжувати військовий стан для визволення своїх територій - бо це призведе до подальших втрат серед лав ЗСУ, паузи у виборчому процесі, посилення залежності вітчизняної економіки від зовнішньої підтримки, а також зупинці важливих реформ, які мають на меті наблизити вступ України до Європейського Союзу. Іншим, не менш важливим, фактором залишається роль США в підтримці ЗСУ. З початку 2025 року США зупинили постачання критичної розвідувальної та матеріальної допомоги Україні, в свою чергу сконцентрувавшись на контрактах, які мають під собою комерційну базу. Загальний об'єм поставленої США зброї та інших матеріальних компонентів військового призначення в минулому році склав 5 млрд доларів, 4 млрд з яких були оплачені ЄС, а решта Україною. Без значної та стабільної матеріальної та політичної підтримки США, успіх з визволення окупованих територій має нижчу ймовірність. Додатковим фактором ризику також є потенційна зміна суспільної та політичної думки серед населення Франції, Великобританії, та

Німеччини, що може призвести до позачергових виборів в цих країнах, та приходу до влади політичних сил, налаштованих проти підтримки України. Проте наразі такий ризик в 2026 році є незначним.

Навіть враховуючи те, що Україна входить в 2026 рік з більш впевненої позиції аніж у 2025 році, і маючи, як мінімум, паритет в економічному та військовому аспектах, майбутня форма закінчення війни має розмитий контур і потенційний результат мирного договору все ще залишається в тумані.

Зовнішнє середовище

Наприкінці 2024 року відбулись вибори 47-го президента Сполучених Штатів Америки, за результатами яких відбувся другий прихід Дональда Трампа до найвищого посту та посиленням консервативного політичного блоку у ключового союзника України. Це, в свою чергу, призвело до початку найбільших сейсмічних змін за останнє десятиріччя в світовому економічному та суспільному вимірі. Світова політична арена продемонструвала остаточний перехід до багатопolarity та адаптацію до "нової реальності", де геополітика домінує над економічною доцільністю.

В 2025 році з'явилися остаточні нариси тенденцій розколу в західному світі між США та іншими розвиненими демократіями. Додатково посилюється розкол між країнами з розвинутою економікою та глобальним півднем на чолі з Китаєм та Індією - країнами, які продовжують демонструвати значне економічне зростання попри несприятливі торговельні умови на світових ринках. Нестабільна політична ситуація в світі призвела до посилення протекціонізму і потреби в наданні пріоритету внутрішнім безпековим проблемам над міжнародними зобов'язаннями. І як наслідок винятковою рисою минулого року стало значне синхронне зростання військових витрат в більшості країн світу, що в довгостроковому плані накладає додаткові безпекові ризики на кволе економічне зростання світової економіки. Іншою важливою подією стало явище техно-націоналізму через боротьбу за лідерство у сфері штучного інтелекту та напруженість на ринках напівпровідників, що перетворилась на інструмент зовнішньої політики, а доступ до технологій став інструментом зовнішнього впливу.

Як результат, впровадження ESG, декарбонізація та перехід на зелену енергетику відійшли на другий план. За попередніми оцінками, зростання світової економіки у 2025 році складе 3% (3.3% у 2024 році) через сповільнення зростання економіки Китаю. З іншої сторони, зростання економіки Євросоюзу в 2025 році складе 1.4% в порівнянні із 0.8% в 2024 році. Економіка США також продовжує демонструвати значний економічний потенціал через минулорічні додаткові фінансові стимули та низьку інфляцію. За оцінками МВФ, світова економіка продовжить зростати на рівні 3% в 2026 році на фоні загострення геополітичної ситуації, але потенційно меншої фрагментації світової торгівлі аніж у 2025 році.

Реальний сектор

За чотири роки війни економічний ландшафт України значно змінився. На кінець 2021 року, головними драйверами і найбільш швидко зростаючими секторами вітчизняної економіки були сфери ІТ, фінансів, енергетика, агропродукція та харчова промисловість, що було забезпечено стабільними та низькими безпековими ризиками. У цей же час, частка важкої промисловості повільно знижувалась, через зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на продукцію. На кінець 2021 року, найбільш значущими проблемами для українських підприємств були витрати на виробництво, як були пов'язані з зовнішнім сектором, волатильністю світових цін на товари, та динамікою курсу національної валюти.

З початком широкомасштабного вторгнення в 2022 році, карта ризиків повністю змінилась через значні та стрімкі зміни в людському капіталі та великій кількості внутрішньо переміщених людей. Важка промисловість в південно-східних областях України була майже повністю знищена, або окупована, або зупинила діяльність через безпекові ризики. За оцінками НБУ у четвертому кварталі 2025 року, більш ніж 80% усіх підприємств мали зниження виробництва товарів та послуг через бойові дії. Перебіг війни є найбільшим фактором змін у економічній динаміці країни на даний момент, і оцінка економічних перспектив залежить від прогнозу подальшого перебігу бойових дій на сході та півдні України.

В розрізі промисловості країни - найбільш постраждалим залишається енергетичний сектор України, на долю якого припадає третина усіх промислових потужностей країни. Постійні цілеспрямовані обстріли генеруючої та розподільної інфраструктури електроенергії та об'єктів нафто- та газовидобування призвели до впровадження надзвичайного стану в країні - це означає, що за винятком підтримки сектору безпеки та Збройних Сил України, економічні ресурси держави будуть першочергово розподілені на відновлення енергетичного сектору країни.

Незважаючи на негативний фон, економіка України продемонструвала гарні результати - за попередніми оцінками зростання реального ВВП склало 2.2% в 2025 році. Головними драйверами зростання залишились, як і в минулі роки, стійкі споживчі настрої серед домогосподарств, що в першу чергу позитивно відобразилось на роздрібній торгівлі, фармацевтиці, а також виробництві товарів тривалого використання. Головними чинниками сильних споживчих настроїв залишається стійке зростання заробітної плати найманим працівникам, яке склало 30% за минулий рік досягнувши позначки 27530 грн у той час коли рівень зростання цін та інфляції в країні склало лише 8% річних.

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

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

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

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 2256 осіб;
 - середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 89 осіб;
 - чисельність працівників на 31.12.2025, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 74 особи;
 - фонд оплати праці за 2025 рік, накопичувально склав - 1987232962.01 грн. (в тому числі ФО штатних працівників 1969577689.91 грн., позаштатних працівників та сумісників 17655272.10 грн.).
- Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі збільшенням заробітної плати для співробітників протягом 2025 року.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій. Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

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

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263434	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	
Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: брокерська діяльність	АЕ №185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: дилерська діяльність	АЕ №185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: діяльність з розміщення без надання гарантії	АЕ №185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: субброкерська діяльність	420	23.06.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	410 607	459 618	21 368	24 111	431 975	483 729
будівлі та споруди	88 016	103 627	21 368	24 111	109 384	127 738
машини та обладнання	257 346	272 959	0	0	257 346	272 959
транспортні засоби	17 354	20 362	0	0	17 354	20 362
земельні ділянки	54	54	0	0	54	54
інші	47 837	62 616	0	0	47 837	62 616
2. Невиробничого призначення:	30 076	6 470	0	0	30 076	6 470
будівлі та споруди	2 556	2 480	0	0	2 556	2 480
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	1 294	0	0	24 634	1 294
інші	2 886	2 696	0	0	2 886	2 696
Усього	440 683	466 088	21 368	24 111	462 051	490 199
Додаткова інформація	Станом на кінець дня 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 1 291					

788 тисяч гривень та 711,895 тисячі гривень,

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	0	0
Статутний капітал, тис.грн	6 186 023	6 186 023
Скоригований статутний капітал, тис.грн	6 186 023	6 186 023
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	420.06	333.16
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	126.08	130.28
Висновок	Додаткова інформація щодо методики розрахунку вартості чистих активів не заповнюється банками та страховиками.	

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
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	490 770	X	X
	31.12.2025	490 770	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	109 516 247	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	110 007 017	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	

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

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

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

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з
-----------------------------	---

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

5. Участь в інших юридичних особах

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

6. Відокремлені підрозділи

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

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна іменна	10/1/2015	499 238	12 390.93	До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо: визначення	Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному	

					<p>основних напрямків діяльності Банку; внесення змін до Статуту Банку; анулювання викуплених акцій Банку; зміну типу товариства; розміщення акцій, їх дроблення або консолідацію; розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції; збільшення чи зменшення статутного капіталу Банку; затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них; затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку; затвердження річних результатів діяльності Банку</p>	акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.	
--	--	--	--	--	--	---	--

					(річного звіту); розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду; розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; розподілу прибутку і збитків Банку; викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чиним законодавством; невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; затвердження розміру річних дивідендів; питань порядку проведення Загальних зборів; обрання (призначення) голови та членів		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових , трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради; припинення повноважень (відкликання) голови та членів Наглядової ради; про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління; затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку; обрання комісії з припинення Банку; притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку; обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень; надання згоди на вчинення значного правочину або надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених		
--	--	--	--	--	--	--	--

					чинним законодавством України; надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством України; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством та Статутом.		
--	--	--	--	--	--	--	--

2. Зміна прав на акції

У звітному періоді зміна акціонерів не відбувалась.

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

[illegible]

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

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

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225536#

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	21685166
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	33306921
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	333069226592
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3516 27.12.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	-
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	C-UA50-2025-ASU-6450 від 24.10.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 24.10.2025 по 14.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	14.04.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з	Відсутність таких фактів.

	обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	
--	--	--

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності розміщено на сайті

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

4. Твердження щодо річної інформації

Наскільки нам відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Шановні колеги!

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

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

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

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

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

Надійність і стабільність OTP Group підтверджена EU-wide Stress Test 2025, де Група увійшла до топ третини серед найбільших банків ЄС.

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

OTP Bank в Україні - невід'ємна частина OTP Group, яку ми дуже цінуємо, і дякуємо її колективу за відданість і стійкість, адже команді доводиться працювати в умовах війни чотири роки поспіль, а

головний офіс навіть постраждав від одного з обстрілів Києва у 2025 році. Та навіть попри воєнні виклики, Банк демонструє гарні показники, постійно розвиває свої продукти й сервіси, надає клієнтам послуги високої якості. Ми щиро сподіваємося, що найближче майбутнє принесе Україні давно очікуваний та справедливий мир, а дочірній банк зможе показати ще більш яскраві результати та стати ще більш успішною фінансовою установою в Україні.

Андраш Кухарські,
Голова Наглядової ради
АТ "ОТП БАНК", Україна

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

Шановні колеги!

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

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

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

У 2025 році в межах програми "Агро Фабрика" банк видав на 31,6% більше агрокредитів, ніж у 2024. Активна робота велася у напрямі інвестиційного кредитування купівлі землі сільськогосподарського призначення. Щодо тенденцій: ми спостерігали покращення фінансового стану агропозичальників. Цього сезону українські малі та середні агровиробники залучали 50% обігових коштів і стільки ж - 50% - на інвестиційні цілі, зокрема в енергоефективні рішення, переробку, оновлення парку техніки та придбання землі сільгосп призначення.

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

Про упевнену позицію на ринку свідчать численні відзнаки та нагороди, отримані банком. У четвертому кварталі це: перемога в номінації "Кредит готівкою" рейтингу "25 провідних банків України", премія "Лідер фінансової підтримки агросектору України" від AgroPortal.ua, відзнака "Чемпіон продовольчої безпеки" від Європейського банку реконструкції та розвитку, відзнака від БФ "Благомай" за системну допомогу дітям, перемога в номінації "Стійкість та благодійність" щорічної премії HR PRO Awards. Асоціація ЄМА відзначила ОТП БАНК нагородою UA Open Banking Stars Awards 2025 за значний внесок у розвиток відкритого банкінгу, а маркетплейс авто з пробігом Ponova by OTP Bank отримав нагороду "ТОП-фінтехрішення" Всеукраїнського конкурсу "Банк року - 2025".

У четвертому кварталі 2025 року ОТП БАНК став партнером кількох бізнес-конференцій, які допомагають підприємцям краще представляти себе та ставати більш впізнаваними, налагоджувати контакти, ділитися досвідом та переймати кращі практики. Зокрема Банк підтримував проведення заходів "Фінансуємо майбутнє разом", OkAgro 2025, "Україна - для інвестицій".

Ми не стояли осторонь проблем суспільства. У межах власної благодійної програми OTP Bank Helps Ukraine Банк реалізовував важливі проєкти, зокрема вперше було проведено осінню зміну дитячого табору OTP Kids Camp, під час якої 40 українських дітей відпочили у Будапешті, долучалися до лав

помічників Святого Миколая та готували подарунки для дітей із навчально-реабілітаційних центрів, спільно з благодійниками придбали тренажери для Будинку дитини у Вінниці. У мобільному застосунку OTP Bank UA провели благодійну кампанію "Різдво для Суперів" з Superhumans Center. За її підсумками було зібрано 4,5 млн грн, а загалом протягом року банк спрямував 67 млн грн на благодійність.

На 2026 рік ОТП БАНК продовжить розвиватись та інвестувати в розробку диджитальних рішень, кредитних продуктів та операційної ефективності. Як системно важливий банк, будемо і надалі підтримувати економіку і пропонувати ринку фінансові послуги та сервіси найвищої якості.

Володимир Мудрий,
Голова Правління АТ "ОТП БАНК"

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

У 2025-му році чисті активи Банку суттєво зросли і досягли рівня 136 млрд грн, що на 19,5% більше, ніж на початку року та 16 млрд. грн. перевищило план Банку. Банку вдалось збільшити рентабельність активів: за підсумками 2025 року вона склала 4,36% у річному вираженні.

У 2025 році АТ "ОТП БАНК" почав проводити більш активну діяльність з кредитування як фізичних, так і юридичних осіб. Як результат, працюючий кредитний портфель збільшився на 15,2 млрд грн. Одночасно Банку продовжував підтримувати своїх клієнтів та проводив програми реструктуризації кредитів як для фізичних так і для юридичних осіб.

Високий рівень довіри зі сторони клієнтів, привабливість депозитних продуктів та впровадження програм лояльності у 2025 році стали драйвером зростання коштів клієнтів: депозити юридичних та фізичних осіб зросли на 18,9% і досягли рекордного рівня - 107,7 млрд грн.

За підсумками 2025 року регулятивний капітал АТ "ОТП БАНК" склав 19,0 млрд грн. Показник достатності капіталу станом на 31.12.2025 становив 29,22%, що в три рази перевищує нормативну вимогу Національного банку України.

У 2026 році АТ "ОТП БАНК" планує продовжувати зростання як у сегменті кредитування фізичних, так і юридичних осіб, акцентуючи особливу увагу на впровадженні кращих ринкових практик. Водночас Банк буде активно працювати над збільшенням ресурсної бази, продовжуючи покращувати привабливість власних депозитних продуктів.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

З метою управління ліквідністю Емітент може укладати угоди валютні своп угоди за наявності такої ринкової опції та наявності профіциту у іноземній валюті.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Емітент не використовує операції хеджування та не укладає угод зі страхування тих чи інших видів операцій.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Угоди з деривативами можуть наражати Емітента на валютний ризик та є предметом управління валютним ризиком.

Управління ринковими ризиками здійснюється на рівні торгової та банківської книг. У торговій книзі

застосовуються ліміти, які враховують чутливість вартості фінансових інструментів у портфелі до зміни ринкових цін. Для цього використовуються метрики BPV, VaR-ліміти, ES (Expected shortfall) ліміти та ліміти типу Stop Loss, що обмежують реалізований збиток у портфелі.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Статут АТ "ОТП БАНК" визначає мету діяльності Банку (стаття 4). Ключовим документом, що наразі регламентує створення довгострокової сталої цінності та перехід до сталого розвитку Банку, є Стратегія ESG АТ "ОТП БАНК", затверджена Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" № 11/2025 від 16.04.2025 року. Стратегія ESG покриває ключові питання соціальної та довкільної сфер Банку та направлена на мінімізацію негативних та створення позитивних впливів.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Права акціонерів викладено в Статуті АТ "ОТП БАНК" у редакції від 06.05.2025 (код доступу в ЄДР 177798404727) (посилання: https://www.otpbank.com.ua/upload/mediabrary/eae/b91nqcpie8a8mkhyv28p2lekeinu024/Statut-AT-OTP-BANK-06.05.2025.zip), а також в "Принципах (Кодексі) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" (посилання: https://www.otpbank.com.ua/upload/mediabrary/e7a/a4usv491uwsmmvb3ldx8zzqq8tusmm3t/Corporate-Governance-Governance-Code-21.05.2024.zip) та "Положенні про Загальні збори Акціонерів АТ "ОТП БАНК" (посилання: https://www.otpbank.com.ua/upload/mediabrary/003/gi920myjrwmcduun90sueokfvs pdm5w/Polozhennia-pro-Zagalni-Zbory-Akrsioneriv-OTP-BANK-21.05.2024.zip), затверджених Рішенням Акціонера № 94 від 30.04.2025 р. (діють з 06.05.2025 року). Акціонер Банку може ознайомитися з

		<p>документами та інформацією в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України (в тому числі, але не виключно, з матеріалами, необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного Загальних зборів, а також з вимогами законодавства України, які висуваються до членів Наглядової ради, порядком виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради, матрицею профілю Наглядової ради, матеріалами про кандидатів на посади членів Наглядової ради, вимогами законодавства України щодо системи винагороди (оплати) Банку, інформацією про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту та результати оцінки Національним банком України діяльності Наглядової ради та Правління під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку).</p> <p>Ознайомлення з документами та інформацією здійснюється за місцезнаходженням Банку (Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43, офіс 402) в робочі дні Банку з 09:00 до 18:00 за київським часом (UTC+02:00).</p>
Права міноритарних акціонерів	так	Єдиним акціонером/учасником АТ "ОТП БАНК" є юридична особа за законодавством Угорщини - ВАТ ОТП Банк. Банк не має інших акціонерів/учасників, в тому числі міноритарних акціонерів.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Єдиним акціонером/учасником АТ "ОТП БАНК" є юридична особа за законодавством Угорщини - ВАТ ОТП Банк. Акціонер Банку може ознайомитися з документами та інформацією в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України (в тому числі, але не виключно, з матеріалами, необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного Загальних зборів, а також з вимогами законодавства України, які висуваються до членів Наглядової ради, порядком виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради, матрицею профілю Наглядової ради, матеріалами про

		кандидатів на посади членів Наглядової ради, вимогами законодавства України щодо системи винагороди (оплати) Банку, інформацією про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту та результати оцінки Національним банком України діяльності Наглядової ради та Правління під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку). Ознайомлення з документами та інформацією здійснюється за місцезнаходженням Банку (Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43, офіс 402) в робочі дні Банку з 09:00 до 18:00 за київським часом (UTC+02:00).
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	<p>Біографічні дані про кандидатів до складу Наглядової ради, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів - для єдиного акціонера/учасника АТ "ОТП БАНК". Ці відомості не публікуються на власному веб-сайті АТ "ОТП БАНК" / надаються єдиному акціонеру / учаснику - завчасно, на етапі здійснення перевірки відповідності кандидатів до складу Наглядової ради встановленим вимогам (згідно із "Положенням про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК").</p> <p>Рішення про призначення голови та членів Правління віднесено до компетенції Наглядової ради. Біографічні дані про кандидатів до складу Правління, у тому числі про освіту та професійний досвід, надаються Наглядовій раді завчасно, на етапі здійснення перевірки відповідності кандидатів до складу Правління встановленим вимогам (згідно із "Положенням про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"). Біографічні дані про кандидатів до складу Правління, у тому числі про освіту та професійний досвід, надаються та доступні для єдиного акціонера/учасника Банку за місцезнаходженням Банку, як зазначено вище.</p>
Особи, які мають право брати	так	Загальні збори можуть проводитися

участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)		<p>шляхом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) очного голосування (далі - очні Загальні збори); 2) електронного голосування (далі - електронні Загальні збори); 3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори). <p>Оскільки 100 відсотків акцій Банку належать одному Акціонеру, Загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, визначених чинним законодавством України та Статутом. У випадку прийняття рішення про проведення очних чи дистанційних Загальних зборів, такі Загальні збори проводяться у порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства" та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.</p>
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	<p>На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Національного банку України та інші особи. Як правило, голова Наглядової ради, голова Правління, головний бухгалтер, корпоративний секретар та представник Юридичного департаменту беруть участь у річних Зборах акціонерів. Незалежні члени Наглядової ради беруть участь через Комітети Наглядової ради та Наглядову раду шляхом попереднього розгляду річних звітів, підготовлених зовнішнім аудитором, та інших матеріалів, що виносяться на розгляд річних Загальних зборів Акціонерів. Зовнішній аудитор не бере участі у Загальних зборах Акціонерів (якщо немає такої вимоги/потреби). При необхідності та на запит членів Наглядової ради / представників зовнішнього аудитора, вони можуть бути запрошені та приймати участь у річних Загальних зборах Акціонерів.</p>
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено	так	Детальний регламент проведення загальних зборів визначено Статутом АТ

статутом та/або внутрішніми документами		"ОТП БАНК" у редакції від 06.05.2025 (код доступу в ЄДР 177798404727) (посилання: https://www.otpbank.com.ua/upload/mediablibrary/eae/b91nqcpie8a8mkhyv28p2lekeinu v024/Statut-AT-OTP-BANK-06.05.2025.zip), а також у "Положенні про загальні збори акціонерів АТ "ОТП БАНК" (посилання: https://www.otpbank.com.ua/upload/mediablibrary/003/gi920myjrwmclduun90sueokfvs pdm5w/Polozhennia-pro-Zagalni-Zbory-Ak rsioneriv-OTP-BANK-21.05.2024.zip), затвердженому Рішенням Акціонера № 94 від 30.04.2025 р. (діє з 06.05.2025 року).
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Результати обговорення питань порядку денного, підсумки голосування та прийнятті рішення фіксуються у Рішенні Акціонера. Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово (у формі Рішення) протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписуються Акціонером (його представником). Таке рішення Акціонера має статус Протоколу Загальних зборів Акціонерів Банку. Поточна практика АТ "ОТП БАНК" є такою, що Банк публікує на власному веб-сайті Рішення Акціонерів протягом 1 робочого дня з дати проведення річних чи позачергових Загальних зборів Акціонерів.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Єдиним акціонером/учасником АТ "ОТП БАНК" є юридична особа за законодавством Угорщини - ВАТ ОТП Банк (компанія, зареєстрована за адресою: 1051, вул. Надор, 16, м. Будапешт, Угорщина, створена та існуюча за законодавством Угорщини, зареєстрована Державним судом в м. Будапешті, справа за номером 01-10-041585). Акціонер Банку може ознайомитися з документами та інформацією в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України (в тому числі, але не виключно, з матеріалами, необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного Загальних зборів, а

		<p>також з вимогами законодавства України, які висуваються до членів Наглядової ради, порядком виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради, матрицею профілю Наглядової ради, матеріалами про кандидатів на посади членів Наглядової ради, вимогами законодавства України щодо системи винагороди (оплати) Банку, інформацією про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту та результати оцінки Національним банком України діяльності Наглядової ради та Правління під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку).</p> <p>Ознайомлення з документами та інформацією здійснюється за місцезнаходженням Банку (Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43, офіс 402) в робочі дні Банку з 09:00 до 18:00 за київським часом (UTC+02:00).</p> <p>Поточна практика АТ "ОТП БАНК" є такою, що Банк публікує на власному веб-сайті Рішення Акціонерів впродовж 1 робочого дня з дати проведення річних чи позачергових Загальних зборів Акціонерів.</p> <p>Оскільки 100 відсотків акцій Банку належать одному Акціонеру, Загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, визначених чинним законодавством України та Статутом Банку.</p> <p>Усі матеріали з питань, що виносяться на Загальні збори Акціонерів, та проекти рішень з питань порядку денного Загальних зборів Акціонерів, затверджені рішення Акціонера, надсилаються єдиному акціонеру також засобами корпоративної електронної пошти.</p>
2) взаємодія з акціонерами		
<p>Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами</p>	так	<p>Викладено у документах Банку, зокрема, у Статуті АТ "ОТП БАНК" в редакції від 06.05.2025 року (код доступу в ЄДР 177798404727), в "Принципах (Кодексі) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" та "Положенні про загальні збори акціонерів АТ "ОТП БАНК", затверджених Рішенням Акціонера № 94 від 30.04.2025 р.</p>

Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	З 20.12.2023 року запроваджено посаду корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного секретаріату АТ "ОТП БАНК", який відповідає за ефективну поточну взаємодію АТ "ОТП БАНК" з акціонером, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонера, підтримання ефективної роботи наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України "Про акціонерні товариства", статутом АТ "ОТП БАНК" та "Положенням про корпоративного секретаря АТ "ОТП БАНК"". Єдиним акціонером/учасником АТ "ОТП БАНК" є юридична особа за законодавством Угорщини - ВАТ ОТП Банк. Банк не має інших акціонерів/учасників/міноритарних акціонерів.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Питання поглинання регламентуються повноваженнями Загальних зборів Акціонерів та Наглядової ради, як це визначено чинним Статутом АТ "ОТП БАНК" та окремим положеннями про загальні збори акціонерів та наглядової ради АТ "ОТП БАНК". Порядок дій щодо питань поглинання визначено у документі "Положення про капітальні вкладення" АТ "ОТП БАНК" (затверджене Рішенням Правління АТ "ОТП БАНК" № 149 від 24.04.2025 року).
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	Процес взаємодії зі стейкхолдерами в АТ "ОТП БАНК" регламентується та описується Політикою управління репутаційним ризиком, яку було затверджено рішенням Правління №302 від 07.10.2024 р. та рішенням Наглядової ради № 42/2024 від 28.11.2024 р. (примітка: у 2026 році затверджено нову редакцію Політики управління репутаційним ризиком, - рішенням Правління № 8 від 09.01.2026 р. та рішенням Наглядової ради № 03/2026 від 05.02.2026 р.). Політикою визначені ключові групи стейкхолдерів, що мають вплив на Банк або піддаються впливу

		<p>Банку в ході співпраці або інших зв'язків. В Політиці застосовується комбінований підхід, який включає в себе оцінку репутаційного ризику Банку по відношенню до всіх груп стейкхолдерів, з огляду на те, що Банк може мати різну репутацію у різних стейкхолдерів. Також, підхід до взаємодії, процес, основні етапи та канали взаємодії з ключовими групами стейкхолдерів описуються в Політиці з управління довкільно-соціальними питаннями, яку було затверджено рішенням Правління №358 від 22.11.2024 р.</p> <p>На випадок кризових ситуацій, в АТ "ОТП БАНК" діють Положення антикризового управління репутацією та кризових комунікацій у новій редакції, яке було затверджено рішенням Правління № 242 від 07.08.2024 р., та План відновлення діяльності у новій редакції, який було затверджено рішенням Правління №313 від 19.09.2025 р. та рішенням Наглядової ради № 35/2025 від 30.09.2025 р., які регулюють та регламентують процес кризової взаємодії зі стейкхолдерами у разі виникнення чи настання непередбачуваних обставин.</p>
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	<p>Процес взаємодії зі стейкхолдерами в АТ "ОТП БАНК" регламентується та описується Політикою управління репутаційним ризиком, яку було затверджено рішенням Правління №302 від 07.10.2024 р. та рішенням Наглядової ради № 42/2024 від 28.11.2024 р. (примітка: у 2026 році затверджено нову редакцію Політики управління репутаційним ризиком, - рішенням Правління № 8 від 09.01.2026 р. та рішенням Наглядової ради № 03/2026 від 05.02.2026 р.). Політикою визначені ключові групи стейкхолдерів, що мають вплив на Банк або піддаються впливу Банку в ході співпраці або інших зв'язків. Також, ключові групи стейкхолдерів зазначені в Політиці з управління довкільно-соціальними питаннями, яку було затверджено рішенням Правління №358 від 22.11.2024 р.</p>
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Окремий звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами Банк станом на 31.12.2025 р. не готує. Вся інформація

		<p>щодо взаємодії зі стейкхолдерами консолідується на рівні Групи та публікується в Інтегрованому Звіті ОТП Групи. Таким чином, результати взаємодії зі стейкхолдерами, а також ключові форми та аспекти такої взаємодії щорічно оприлюднюються в Інтегрованому Звіті Групи ОТП (більше деталей за посиланням https://www.otpgroup.info/investor-relationships/reports/annual).</p>
--	--	---

3. Наглядова рада

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах. Банк здійснює перевірку цієї інформації перед призначенням кандидата до складу Наглядової ради та щонайменше під час щорічної оцінки відповідності голови та членів Наглядової ради встановленим вимогам.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Участь голови та членів Наглядової ради фіксується в протоколах засідань Наглядової ради, засідань комітетів Наглядової ради, а також в журналі реєстрації протоколів засідань (очні/заочні засідання) Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, відповідно.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	<p>Визначено в "Принципах (Кодексі) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" у редакції від 06.05.2025 року (посилання: https://www.otpbank.com.ua/upload/mediabrary/7e8/mox63ymakltbqq00dkxep7asynd4bxes/Corporate-Governance-Governance-Code-06.05.2025.zip)</p> <p>4.1. Керівники Банку (голова та члени Наглядової ради Банку, голова, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку) зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень статуту та інших внутрішніх документів Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.</p> <p>4.2. Однією з фундаментальних</p>

концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція фідучіарних обов'язків. Фідучіарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фідучіару та покладається на нього, у той час як фідучіар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду.

4.3. Фідучіарні обов'язки покладаються на керівників Банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю Банку. Згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних. До фідучіарних обов'язків належать два таких основних обов'язки: обов'язок лояльності та обов'язок дбайливого ставлення.

4.4. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Банку, повністю розкрити усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе, не використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок чи зі шкодою для інтересів Банку, надавати перевагу інтересам Банку, його вкладників та кредиторів, ухвалювати незалежні рішення та сприяти досягненню Банком успішних результатів.

4.5. Обов'язок дбайливого ставлення вимагає від керівників Банку діяти спокійно, з усвідомленням й почуттям моральної відповідальності за свою поведінку, свої вчинки перед самим собою, людьми, суспільством і приймати рішення на підставі всієї необхідної інформації. Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" керівники Банку зобов'язані ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків, приймати рішення в межах наданих повноважень, не використовувати службове становище у власних інтересах та забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади. Під час прийняття рішень керівники можуть покладатися на інформацію, що

		надається працівниками Банку, а також найманими консультантами. Однак, ця можливість не звільняє керівників від їх відповідальності за прийняття незалежних рішень.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Статутом та окремим положенням про наглядову раду визначено, що голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, контроль за виконанням бюджету Банку, забезпечення безперервної діяльності Банку. Правління звітує перед Наглядовою радою під час квартальних засідань Наглядової ради та надає регулярні звіти щодо фінансових результатів діяльності Банку, інформує про статус реалізації стратегії, виконання бюджетних показників, поточних (стратегічних) проєктів, загальної діяльності Банку та управління ризиками, на які наражається Банк, надає інформацію з питань, що відносяться до виключної компетенції Наглядової ради, та іншу необхідну інформацію на запит Наглядової ради. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, оцінку відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого

		<p>статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки.</p> <p>Порядок здійснення оцінки діяльності Правління викладено у "Політиці про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ "ОТП БАНК"" (переглядається на щорічній основі, чинна редакція затверджена рішенням Наглядової ради № 6/2025 від 05.03.2025 року). Примітка: у 2026 році Наглядова рада затвердила "Політику про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (рішення Наглядової ради № 7/2025 від 05.03.2026 року).</p>
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	Загальні збори, Наглядова рада та Правління приймають рішення в межах виключної компетенції відповідних органів управління Банку, як це визначено законодавством, таким чином забезпечується принцип невтручання.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Відповідно до "Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК" Наглядова рада здійснює на річній основі оцінку професійної придатності кожного члена Наглядової ради та оцінку колективної придатності Наглядової ради (матриця профілю) - щорічно та у випадку настання обставин, які потребують оцінки колективної придатності (наприклад, зміни у складі Наглядової ради). За результатами останньої оцінки, проведеної у 2025 році: Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку на рівні, необхідному для виконання своїх обов'язків належним чином, та професійно обговорювати

		питання, щодо яких приймаються рішення. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Голова та члени Наглядової ради Банку протягом усього часу перебування на посадах повинні відповідати вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - кваліфікаційні вимоги). Кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради банку встановлюються Законом про банки та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - кваліфікаційні вимоги), зокрема, рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш "Про схвалення Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України" (із змінами) та постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 №149 "Про затвердження Положення про ліцензування банків" (із змінами) (далі - Постанова №149). Мінімальні кваліфікаційні вимоги, в тому числі щодо професійної придатності конкретної голови та членів Наглядової ради визначено у внутрішньому регулятивному документі Банку - "Положенні про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" (затверджено Рішенням Наглядової ради № 42/2025 від 03.12.2025 року). Наглядова рада щороку переглядає "Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" та вносить до нього зміни.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відповідно до діючого законодавства України та статуту Банку, не рідше ніж раз на три роки до проекту порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів Банку обов'язково вноситься питання щодо обрання (призначення) голови та членів Наглядової ради. Члени Наглядової ради обираються на строк не більший ніж три роки, із можливістю переобрання та дострокового

		відкликання. Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям у порядку, визначеному "Положенням про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК" (затверджено Рішенням Наглядової ради № 42/2025 від 03.12.2025 року).
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Процедура перевірки кандидатів у члени Наглядової ради, яка, зокрема, включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата, формалізована та викладена у "Положенні про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК".
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Оскільки 100 відсотків акцій Банку належать одному Акціонеру (ВАТ ОТП Банк (Угорщина), процес відбору та попереднє погодження кандидата на посаду члена Наглядової ради є прерогативою материнського Банку - ВАТ ОТП Банк. Цей процес передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Оскільки 100 відсотків акцій Банку належать одному Акціонеру (ВАТ ОТП Банк (Угорщина), планування наступництва Членів Наглядової ради Банку є прерогативою акціонера Банку - ВАТ ОТП Банк та здійснюється відповідно до внутрішніх процедур ВАТ ОТП Банк. Наглядова рада Банку погоджує можливих кандидатів на посади членів Правління Банку, поданих зі сторони Департаменту управління персоналом на базі пропозицій голови та членів Правління. Такі кандидати визначаються для кожного напрямку діяльності Банку окремо. Кандидатами можуть бути будь-які внутрішні співробітники Банку, професійно-кваліфікаційні характеристики яких відповідають законодавчим вимогам до посади. Процедура формування переліку кандидатів здійснюється в рамках загальних підходів ОТП Групи, в тому

		<p>числі сюди включаються вимоги щодо формування пулу кандидатів, їх оцінки, створення планів розвитку. Визначення та оцінка наступників проводиться самими членами та головою Правління. Консолідована інформація на щорічній основі оновлюється Департаментом управління персоналом, згідно вимог та термінів ОТП Групи, та фіксується Службовим розпорядженням за підписом голови Правління та Директора Департаменту управління персоналом. Процес планування наступництва членів Правління Банку здійснюється Департаментом управління персоналом, із залученням необхідних профільних підрозділів та зовнішніх провайдерів за необхідності. Відповідальність за координацію процесу підготовки покладається на Відділ навчання та розвитку персоналу. Відповідальність за виконання плану підготовки лежить на обраному наступнику та його керівнику, який визначим його наступником. Перевірка професійної придатності та ділової репутації цих кандидатів здійснюється перед призначенням на посаду члена Правління відповідно до "Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"".</p> <p>У разі створення вакантної посади членів Правління Банку, для визначеного наступника на відповідну посаду розробляється план його підготовки. План підготовки члена Правління готується відповідальним діючим Членом Правління та Відділом навчання та розвитку персоналу.</p> <p>Можливими засобами підготовки кандидатів можуть бути:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ротації; - присутність на засіданнях Правління; - часткове виконання обов'язків; - супроводження діючих членів Правління на ключових зустрічах; - виконання проектних завдань; - та інше.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	Наглядова рада затвердила "Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Рішення Наглядової ради № 42/2025 від

		03.12.2025 року), яке визначає процедуру оцінки кандидата на посаду члена Наглядової банку з точки зору забезпечення різноманітності Наглядової ради, оцінки кандидата на посаду члена Правління з точки зору забезпечення різноманітності Правління Банку, а також включає освіту і професійну підготовку, вік, стать і географічне походження є частиною процедури перевірки відповідності кандидата встановленим кваліфікаційним вимогам (є частиною перевірки колективної придатності Наглядової ради та Правління відповідно).
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	У Банку затверджено процедуру оцінки кандидата на посаду члена Наглядової ради з точки зору забезпечення різноманітності Наглядової ради Банку, яка включає статтю ("Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"), проте не встановлено вимоги, що представники однієї зі статей становлять не менше 40% від складу Наглядової ради. Станом на 31.12.2025 року до складу Наглядової ради входять обидві статті, але не всі статті становлять не менше 40% від складу Наглядової ради.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	Відповідно до чинного законодавства України, що регулює діяльність Банку, та статуту Банку Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи	так	Для новопризначених членів Наглядової ради голова Наглядової ради та корпоративний секретар обов'язково проводять вступний курс з метою ознайомлення із основними напрямками діяльності та стратегією розвитку Банку, поточним фінансовим станом, організацією роботи Наглядової ради, її комітетів, внутрішньою організаційною структурою Банку, політикою винагороди в Банку, повноваженнями, правами та обов'язками Наглядової ради,

<p>питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради</p>		<p>її відповідальності, політиками з управління ризиками, питаннями етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції, звітності, зовнішнього та внутрішнього аудиту тощо. Голова Наглядової ради запрошує корпоративного секретаря/секретаря Наглядової ради та інших посадових осіб Банку до участі у такому вступному курсі, як це може бути необхідно. Корпоративний секретар/секретар Наглядової ради надає інформацію/перелік законів та нормативно-правових актів, що регулюють діяльність банків, для ознайомлення кандидатів у члени Наглядової ради. Також нові члени Наглядової ради можуть проходити відповідні навчальні тренінги чи курси ВАТ ОТП Банк для членів Наглядових рад (існує формалізований окремий навчальний курс для членів наглядових рад / рад директорів / правління компаній ОТП Групи).</p>
<p>Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам</p>	<p>так</p>	<p>У відповідності до вимог чинного законодавства України та внутрішніх регулятивних документів АТ "ОТП БАНК", а саме, "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" (затвердженого рішенням Наглядової ради від 03.12.2025 р. № 42/2025) Наглядова рада здійснює обов'язкову щорічну оцінку ефективності власної діяльності, як колегіального органу, та індивідуальну перевірку / оцінку кожного члена Наглядової ради встановленим вимогам, а також здійснює індивідуальну оцінку кожного члена Наглядової ради та оцінку колективної придатності Наглядової ради у випадку внесення змін до складу Наглядової ради, уключаючи призначення нового члена Наглядової ради, або повторного призначення члена Наглядової ради в результаті зміни вимог до посади (установлення додаткових повноважень), або призначення його/її на іншу посаду в Наглядовій раді, або припинення повноважень члена Наглядової ради тощо. За результатами здійсненої оцінки, Наглядова рада може встановлювати заходи щодо</p>

		вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради, її членів чи комітетів Наглядової ради Банку, включаючи план навчання членів Наглядової ради. На рівні ОТП Групи встановлені навчальні формалізовані навчальні курси для членів наглядових рад Групи.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Відповідно до чинного законодавства України, що регулює діяльність банку, та статуту Банку Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради є представником єдиного акціонера / учасника банку та має повноваження та можливості для комунікації з акціонером банку.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції голови Наглядової ради визначені у статуті АТ "ОТП БАНК", "Положенні про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК"" та цивільно-правовому договорі, що укладено з головою Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №37/2023 від 04.12.2023 року запроваджено / внесено до штатного розпису АТ "ОТП БАНК" посаду "корпоративний секретар - начальник відділу" та призначено Інну КУКУРУДЗУ на посаду корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного секретаріату АТ "ОТП БАНК" (з 20.12.2023 року).
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Наглядова рада створила - Комітет з питань аудиту; - Комітет з управління ризиками; - Комітет з питань винагороди та призначень, та затвердила окреме "Положення про комітети Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (чинна редакція затверджена Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" № 42/2025 від 03.12.2025 року).
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері	так	Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту складається з трьох членів Наглядової ради АТ "ОТП

фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		БАНК", двоє з яких є незалежними членами. Члени Комітету з питань аудиту спільно мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Двоє членів Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту (незалежні члени Наглядової ради) входять до складу інших комітетів Наглядової ради, при цьому дотримується принцип перехресної участі у комітетах членів Наглядової ради, що не є порушенням принципу незалежності комітетів.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	так	Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди та призначень складається з трьох членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК", двоє з яких є незалежними членами. Члени Комітету з питань винагороди та призначень спільно мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу - Правління.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	так	Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди та призначень складається з трьох членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК", двоє з яких є незалежними членами. Члени Комітету з питань винагороди та призначень спільно мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	так	Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками складається з трьох членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК", двоє з яких є незалежними членами.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до "Положення про Правління АТ "ОТП БАНК" до компетенції Правління належить визначення цілей, розробка та реалізація стратегії розвитку та діяльності, контроль за їх виконанням. Стратегії Банку щодо розвитку та діяльності Банку підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку.
Наглядова рада визначає ключові	так	Щороку Наглядова рада схвалює

показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи		конкретні показники вищих керівників дочірніх компаній, визначених на консолідованому рівні, та характеристики цих показників, так звану "бібліотеку КРІ", складену Групою управління продуктивністю з урахуванням рекомендації власника даних, ця бібліотека містить різні доступні показники для кожного суб'єкта / установи, їх визначення, а також одиницю виміру та власників даних.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління звітує перед Наглядовою радою під час квартальних засідань Наглядової ради та надає регулярні звіти про статус реалізації стратегії.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Члени Правління тісно співпрацюють із членами Наглядової ради, проводять робочі зустрічі та наради для обговорення поточних питань, надання / отримання звітів, інформації чи роз'яснень з окремих питань тощо. Правління зобов'язане інформувати Наглядову раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком. Детальні процедури доведення такої інформації до Правління викладені в окремих внутрішніх документах підрозділів контролю Банку (підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу).
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Базова винагорода та винагорода за результатами діяльності разом формують загальну винагороду працівника. Базовою винагородою вважається: базова заробітна плата, фіксований гонорар членів Правління, визначений головним органом прийняття рішень, доплати до заробітної плати, премія за визнання заслуг, що сплачується, виходячи з тривалості трудових відносин, а також надбавки, що виплачуються всім працівникам на тих самих умовах і які відповідають критеріям пункту (49)

		"Політики винагорода Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні". Базова винагорода визначається заздалегідь і належним чином відображає професійний досвід особи і рівень відповідальності, пов'язаної з роботою, і не може бути відкликана в односторонньому порядку роботодавцем. Базова винагорода повинна бути достатньо високою, щоб дозволити зменшення або навіть повне зняття винагороди за результатами діяльності.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Працівникам, що належать до сфери застосування політики винагороди Банківської групи, винагорода за результати діяльності, яка базується на оцінці результативності, забезпечується рівномірно (у рівній пропорції 50/50) у формі грошової премії та винагороди у вигляді акцій (мається на увазі віртуальні акції - грошова винагорода, розмір якої залежить від курсу акцій) згідно з політикою винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів Наглядової ради є фіксованою та не залежить від досягнення особою (Банком) фінансових показників. Винагорода встановлюється Загальними зборами Акціонерів та не містить змінної та іншої форми винагороди, крім фіксованої.

7. Розкриття інформації і прозорість

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Окремо затвердженої політики щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа в Банку немає, в той же час Банк розкриває усю необхідну інформацію відповідно до напрямів діяльності та у відповідності до вимог чинного законодавства. Внутрішні документи Банку містять інформацію щодо переліку інформації, яка розкривається на сайті Банку, визначають обсяг інформації, яка розкривається у річних звітах тощо.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових	так	Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

<p>звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності</p>	<p>Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.</p> <p>Наглядова рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в Банку.</p> <p>Наглядова рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку, та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів. Наглядова рада та Правління Банку мають сприяти ефективності роботи зовнішніх аудиторів з метою забезпечення достовірності та об'єктивності фінансової звітності Банку, що відображає його фінансовий стан і результати діяльності.</p> <p>Наглядова рада визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі, для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності. Комітет Наглядової ради з питань аудиту, більшість якого становлять незалежні члени Наглядової ради, надає рекомендації Наглядовій раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку та здійснює попередній розгляд висновку та звіту зовнішнього аудиту щодо аудиту фінансової звітності Банку та надає пропозиції Наглядовій раді для прийняття рішення щодо нього. Члени Комітету з питань аудиту мають необмежений доступ у повному обсязі до інформації про бухгалтерський облік Банку (у тому числі до первинних облікових документів), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту. Члени Комітету з питань аудиту</p>
--	--

		мають право запитувати у відповідного підрозділу Банку інформацію щодо процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку, упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, публікації фінансової звітності у відкритих джерелах інформації.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://www.otpbank.com.ua/about/information-for-shareholders-and-stakeholders/
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	<p>Банк використовує так звану модель "трьох ліній захисту" для управління ризиками та впровадження внутрішнього контролю:</p> <p>а/ Функції, які відповідають за ризики та керують ними (перша лінія)</p> <p>б/ Функції, що здійснюють контроль над ризиками (друга лінія)</p> <p>с/ Функції, що забезпечують незалежний контроль (третя лінія).</p> <p>В основі системи внутрішніх контролів Банку та Іноземної Банківської Групи лежить розподіл функцій підрозділів банку на 1-у лінію захисту, до якої відносяться всі бізнес підрозділи та підрозділи підтримки / забезпечення, 2-у лінію захисту, тобто, контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнсу, та 3-ю лінію - внутрішній аудит.</p>
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	<p>Незалежна оцінка процесів здійснюється шляхом проведення внутрішнього та / або зовнішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності. Роль внутрішнього аудиту у системі внутрішнього контролю детально описано в "Положенні про Систему Внутрішнього Контролю в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній банківській Групі" (затверджені рішенням Правління № 110 від 31.03.2025 року.)</p> <p>Основними завданнями системи ризик-контролю є визначення необхідних кроків на основі рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту, наглядових органів щодо управління ризиками, а також</p>

		<p>контроль за впровадженням коригуючих заходів.</p> <p>Відповідно до вимог "Положення про Систему Внутрішнього Контролю в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній банківській Групі" незалежна оцінка ефективності СВК проводиться Департаментом внутрішнього аудиту на постійній основі. Інформація щодо аналізу ефективності СВК надається вищому керівництву Банку (Наглядовій раді, Правлінню) за результатами проведених планових та позапланових перевірок. Порядок та вимоги щодо проведення незалежної оцінки (аналізу) ефективності СВК встановлюється відповідними внутрішніми нормативними документами.</p> <p>Правління Банку забезпечує здійснення постійного моніторингу функціонування внутрішнього контролю. Звіти про результати моніторингу ефективності СВК повинні готуватися на всіх рівнях СВК, доводитися до відома Правління, Наглядової ради Банку, уповноважених колегіальних органів та керівників інших структурних підрозділів Банку. Вказана звітність повинна обов'язково містити інформацію про статус впровадження та / або результати застосування вимог СВК у Банку. Вказані звіти повинні готуватися відповідальними підрозділами на періодичній основі, але не рідше, ніж раз на квартал.</p>
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	<p>Відповідно до "Положення про напрям діяльності (підрозділ) "Управління ризиками" АТ "ОТП БАНК"", затвердженого Рішенням Наглядової Ради № 24/2023 від 20.06.2023 р. (у новій редакції - Рішенням Наглядової Ради № 03/2026 від 05.02.2026 р.), та Положення про департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу, затвердженого Рішенням Наглядової ради № 32/2025 від 19.09.2025 р., функція ризик-менеджменту та комплаєнсу підзвітна Правлінню Банку та Наглядовій раді.</p> <p>Для управління ризиками в Банку та ІБГ створено постійно діючий підрозділ з управління ризиками, який</p>

		<p>підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді Банку. Підрозділи напряму діяльності "Управління ризиками" та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової ради Банку - не пізніше наступного робочого дня.</p> <p>Головний ризик-менеджер (CRO) та Головний комплаєнс-менеджер (CCO) подають звіти Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками та Правлінню Банку з урахуванням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. №64.</p>
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	<p>В залежності від виду суттєвого ризику в Банку затверджені наступні документи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитний ризик - Політика з управління кредитним ризиком в АТ "ОТП БАНК" (затверджена Рішенням Наглядової ради № 42/2024 від 28.11.2024 р., у новій редакції - Рішенням Наглядової Ради № 3/2026 від 05.02.2026 р.); Кредитна політика роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК" (затверджена Рішенням Наглядової ради № 5/2025 від 28.02.2025 р.); - ризик ліквідності; процентний ризик банківської книги; ринковий ризик - Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками АТ "ОТП БАНК" (затверджена Рішенням Наглядової ради № 47/2024 від 25.12.2024 р.); - операційний ризик; кібер-ризик - Політика управління операційними ризиками в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі (затверджена Рішенням Наглядової ради № 35/2025 від 30.09.2025 р.); Політика управління ризиком інформаційної безпеки в АТ "ОТП БАНК" (затверджена Рішенням Наглядової ради № 37/2024 від 30.09.2024 р., у новій редакції - Рішенням

		<p>Наглядової Ради № 3/2026 від 05.02.2026 р.);</p> <ul style="list-style-type: none"> - стратегічний ризик - Положення щодо управління стратегічним ризиком в АТ "ОТП БАНК" (затверджена Рішенням Правління № 15 від 15.01.2025 р.); - репутаційний ризик - Політика управління репутаційним ризиком в АТ "ОТП БАНК" (затверджена Рішенням Наглядової ради № 42/2024 від 28.11.2024 р., у новій редакції - Рішенням Наглядової Ради № 3/2026 від 05.02.2026 р.); - екологічно-соціальний ризик (ESG) - Порядок управління ESG ризиками в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні (затверджена Рішенням Правління № 321 від 25.09.2025 р.); Політика з управління довкільно-соціальними питаннями (Рішенням Правління № 358 від 22.11.2024 р.); - комплаєнс ризик - Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ "ОТП БАНК" (затверджена Рішенням Наглядової ради № 44/2025 від 16.12.2025 р.); - "Політика щодо системи управління ризиками та ризик-контролю в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні (затверджена Рішенням Наглядової ради № 2/2024 від 29.01.2024 р., у новій редакції - Рішенням Наглядової Ради № 3/2026 від 05.02.2026 р.). Метою цієї Політики є визначити систему ризик-контролю в АТ "ОТП БАНК" та в рамках іноземної банківської групи ОТП в Україні (ІБГ ОТП) та забезпечити діяльність системи ризик-контролю згідно з принципами МБГ ОТП, за умови, що такі принципи не суперечать місцевому законодавству України. <p>Функція ризик-контролю повинна забезпечувати прозорість ризиків Банку / ІБГ та моніторинг роботи системи управління ризиками.</p>
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	<p>Чинна "Декларація схильності до ризиків АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні", затверджена Рішенням Наглядової ради № 12/2025 від 24.04.2025 р.</p>

		Затвердження оновленої версії планується в 2 кварталі 2026 року.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Відповідно до "Політики щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" у новій редакції, затвердженої Рішенням Наглядової ради № 1/2025 від 27.01.2025 р. Звіт з управління ризиками щомісячно виноситься на розгляд Правління Банку та щоквартально надається на розгляд Комітету з управління ризиками Наглядової ради та Наглядовій раді Банку. Наглядова рада Банку є головним користувачем управлінської звітності про ризики та несе відповідальність за розроблення вимог до такої звітності, формує запити та забезпечує отримання інформації, необхідної для виконання своїх функцій. Наглядова рада Банку має право вимагати пояснень від керівників Банку або підрозділів з управління ризиками, якщо звітність про ризики не відповідає затвердженим нею вимогам щодо управлінської звітності про ризики та вживає адекватних заходів.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	"Кодекс Етики АТ "ОТП БАНК" (затверджений Рішенням Наглядової ради № 27/2025 від 05.08.2025 р., версія 9.0).
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Повідомлення можна подати і анонімно. Повідомлення, запити та розслідування завжди розглядатимуться Банком конфіденційно, дотримуючись чинних законодавчих норм і внутрішніх правил, захищаючи викривача. У випадку анонімного повідомлення слід зазначити, що Банк може не мати змоги отримати додаткову інформацію, необхідну для розслідування та вирішення проблеми, і тому Банк просить, щоб, зберігаючи анонімність, викривач надав контактні дані, щоб Банк міг запросити необхідну інформацію.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	"АНТИКОРУПЦІЙНА ПРОГРАМА АТ "ОТП БАНК"" (затверджена Рішенням Наглядової ради № 41/2025 від 24.11.2025 р.). Банк заявляє про свою принципову позицію та засуджує корупцію як

		незаконний та неетичний спосіб ведення діяльності. Програма встановлює стандарти та вимоги відповідно до Закону України "Про запобігання корупції" та чинної Типової антикорупційної програми, затвердженої наказом Національного агентства з питань запобігання корупції. Програма встановлює стандарти та вимоги відповідно до Закону України "Про запобігання корупції" та чинної Типової антикорупційної програми, затвердженої наказом Національного агентства з питань запобігання корупції.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	"Політика запобігання конфліктам інтересів у АТ "ОТП БАНК"" (затверджена Рішенням Наглядової ради № 40/2023 від 27.12.2023 р., у новій редакції - Рішенням Наглядової Ради № 3/2026 від 05.02.2026 р.). Політика покриває всі зазначені аспекти.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Процедура щорічної самооцінки членів ради формалізована у внутрішньому документі "Положенні про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" (Рішення Наглядової ради № 42/2025 від 03.12.2025 р.).
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки. За результатами останньої щорічної оцінки та розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2025 рік (Протокол

		засідання Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №8/2025 від 28.03.2025 р.), який включає результати проведеної перевірки відповідності членів Наглядової ради встановленим кваліфікаційним вимогами та самооцінку наявності колективної придатності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (матриця профілю), оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК", як колегіального органу, комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" та членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, прийнято рішення не встановлювалися заходи щодо підвищення ефективності діяльності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК", комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" чи практик корпоративного управління.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Наглядова рада проводить оцінку системи корпоративного управління власними силами. Наглядова рада може залучити зовнішнього консультанта для проведення такої оцінки.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 1 (1)

Дата проведення	30.04.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43, кімната 407, в приміщенні АТ "ОТП БАНК". електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Річні Загальні збори Акціонерів були проведені відповідно до статей 59, 60 Закону України "Про акціонерні товариства". За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК".
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання 1: Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність) та затвердження заходів за результатами його розгляду. Розгляд окремого річного звіту та консолідованого річного звітів АТ "ОТП БАНК".</p> <p>Прийняте рішення:</p> <p>Взяти до уваги річні звіти АТ "ОТП БАНК", висновки і звіти зовнішнього аудитора АТ "ОТП БАНК" - аудиторської фірми ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" - про результати перевірки фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність).</p> <p>Питання 2: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність).</p> <p>Прийняте рішення:</p>	

Затвердити загальний результат фінансово-господарської діяльності АТ "ОТП БАНК" в 2024 році, підтверджений висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) - прибуток у розмірі 4 120 080 020,55 грн. (чотири мільярди сто двадцять мільйонів вісімдесят тисяч двадцять гривень 55 копійок) (прибуток після оподаткування).

Питання 3: Прийняття рішення щодо розподілу прибутку або затвердження порядку покриття збитків АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність).

Прийняте рішення:

Затвердити рішення щодо розподілу прибутку АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність) наступним чином:

спрямувати 5% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік у розмірі 206 004 001,03 грн. (двісті шість мільйонів чотири тисячі одна гривня 03 копійки), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність), до резервного фонду АТ "ОТП БАНК";

залишити залишок прибутку (прибуток після оподаткування) АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік у розмірі 3 914 076 019,52 грн. (три мільярди дев'яност чотирнадцять мільйонів сімдесят шість тисяч дев'ятнадцять гривень 52 копійки), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, у нерозподіленому прибутку АТ "ОТП БАНК".

Питання 4: Розгляд звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Прийняте рішення:

За результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік:

взяти до уваги звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік;

визнати ефективність діяльності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік - на високому рівні;

заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік - не встановлювати;

доручити Правлінню АТ "ОТП БАНК" оприлюднити звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік відповідно до вимог законодавства України.

Питання 5: Прийняття рішень за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

Прийняте рішення:

За результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік:

взяти до уваги звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік;

визнати ефективність діяльності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік - на високому рівні;

заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік - не встановлювати;

доручити Правлінню АТ "ОТП БАНК" оприлюднити звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік відповідно до вимог законодавства України.

Питання 6: Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

Прийняте рішення:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік (згідно із Додатком №1 до цього Рішення Акціонера).

Питання 7: Прийняття рішення про внесення змін до статуту АТ "ОТП БАНК" та викладення його у новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести та затвердити зміни до Статуту АТ "ОТП БАНК", пов'язані із змінами чинного законодавства України, шляхом викладення Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.

Уповноважити Голову Правління АТ "ОТП БАНК", т.в.о. Голови Правління АТ "ОТП БАНК", будь-якого Члена Правління АТ "ОТП БАНК" на одноосібне підписання Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.

Уповноважити Голову Правління АТ "ОТП БАНК", т.в.о. Голови Правління АТ "ОТП БАНК", будь-якого члена Правління АТ "ОТП БАНК", діючи одноосібно або через представника АТ "ОТП БАНК" на підставі виданої довіреності, забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.

Питання 8: Прийняття рішення про внесення змін до "Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" та викладення їх у новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести та затвердити зміни до "Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК"" шляхом викладення "Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток № 2 до цього Рішення Акціонера) та ввести "Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.

Питання 9: Прийняття рішення про внесення змін до "Положення про Загальні збори Акціонерів АТ "ОТП БАНК" та викладення його у новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести та затвердити зміни до "Положення про Загальні збори Акціонерів АТ "ОТП БАНК"" шляхом викладення "Положення про Загальні збори Акціонерів АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток № 3 до цього Рішення Акціонера) та ввести "Положення про Загальні збори Акціонерів АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.

Питання 10: Прийняття рішення про внесення змін до "Положення про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та викладення його у новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести та затвердити зміни до "Положення про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК"" шляхом викладення "Положення про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток № 4 до цього Рішення Акціонера) та ввести "Положення про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції в дію з моменту державної реєстрації Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.

Питання 11: Прийняття рішення про внесення змін до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" та викладення його у новій редакції.

Прийняте рішення:

Внести та затвердити зміни до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"" шляхом викладення "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток № 5 до цього Рішення Акціонера).

Уповноважити Правління АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/53f/zn94v1dpoojhiu0nivcolh3dy5q5xalq/Rishennia-Aktsionera-AT-OTP-BANK-94-vid-30.04.2025.zip
---	---

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Золтан Тотматьяш, 01.01.2025-31.12.2025						
Андраш Кухарські, 01.01.2025-31.12.2025			X			V
Тамаш Катона,					V	

01.01.2025-31.12.2025						
Аттіла Іштван Молнар, 01.01.2025-31.12.2025						
Марк Салай, 01.01.2025-31.12.2025				V		
Шандор Ваці, 01.01.2025-31.12.2025				V		X
Ласло Пелле, 01.01.2025-31.12.2025					X	
Марія Ілона Тарнаине Шаруди, 01.01.2025-31.12.2025				X	V	V

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	47
з них очних:	4
з них заочних:	43
Опис ключових рішень ради:	<p>У 2025 році було проведено 4 (чотири) очних засідання Наглядової ради: 13.03.2025 року, 15.05.2025 року, 11.09.2025 року та 11.12.2025 року. На засіданнях Наглядової ради, проведених спільно з Правлінням, Наглядова рада розглядала важливі поточні питання та хід виконання стратегії ОТП Банку. Обговорення охоплювали ключові досягнення в діяльності Банку, зміни у макроекономічному та політичному середовищі, основні ризики, загрози та можливості для розвитку бізнесу і здійснення банківської діяльності в умовах воєнного стану, прогноз досягнення бізнес-показників станом на кінець 2025 року, а також плани на 2026 рік та інші стратегічні питання.</p> <p>У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 13 березня 2025 року, Наглядова рада визначила річний план роботи Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік. Засідання було проведено відповідно до затвердженого плану роботи та встановленого графіку засідань.</p> <p>Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та повною мірою щодо фінансових та бізнес-результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по бізнес-сегментах, статус виконання бюджетних показників та стратегії Банку. Під час засідання Наглядової ради, що відбулося 13 березня 2025 року, Наглядова рада та Правління розглянули й обговорили ключові стратегічні цілі на 2025 рік та виклики, з якими можуть зіткнутися кожна бізнес-лінія у 2025 році.</p> <p>Під час засідань Наглядової ради Правління звітувало про операційну діяльність та стабільність Банку, надавало детальну інформацію щодо статусу впровадження ключових проєктів та доступності критично важливих сервісів, впровадження ІТ стратегії тощо. У ході засідання Наглядової ради, що відбулося 11 вересня 2025 року, Правління представило концепцію трансформації Офісу управління проєктами Банку на 2025 рік. На наступних засіданнях Наглядової ради Правління регулярно звітувало про статус реалізації цієї концепції. Також обговорювалися ключові показники ефективності ІТ та інші питання, пов'язані з розвитком технологічної інфраструктури Банку.</p> <p>Щоквартально надавався детальний консолідований звіт з управління ризиками та щодо ризик-профілю АТ "ОТП БАНК", який включав звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику (по</p>

бізнес-сегментах), звіт щодо ESG-ризиків в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, звіт про відповідність таксономії ЄС, звіт щодо врегулювання проблемного портфелю та повернення заборгованості, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, звіт щодо ліквідності та ринкового ризику, нормативів НБУ та показників капіталу, показників ОТП Групи щодо відновлення діяльності, звіт щодо операційних та юридичних ризиків, звіти про збір втрат від подій операційного ризику та про внутрішній контроль, звіт щодо репутаційного ризику, управління модельним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "КУА "ОТП Капітал", прогноз використання лімітів за типом ризиків, квартальний звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу АТ "ОТП БАНК" та банківської групи (очне засідання Наглядової ради 13.03.2025 р.), квартальний звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності АТ "ОТП БАНК" та банківської групи (очні засідання Наглядової ради 11.09.2025 р., 11.12.2025 р.) тощо.

Консолідовані звіти з управління ризиками та щодо ризик-профілю, звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності попередньо розглядалися Комітетом Наглядової ради з управління ризиками; Наглядова рада отримувала щоквартальні звіти про виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради з управління ризиками, та щоквартальні звіти щодо стратегічних ризиків. Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 13 березня 2025 року, Наглядова рада розглянула доповнений звіт "Ретроспективний аналіз розвитку портфеля проблемних кредитів за період 2008-2024 р.р.", підготовлений на виконання доручення Наглядової ради. У ході засідання Наглядової ради 11 вересня 2025 року головний ризик-менеджер (CRO) презентував Наглядовій раді короткий огляд результатів оцінювання АТ "ОТП БАНК" за методологією "SREP" станом на 01 січня 2025 року, проведеного Національним банком України в 2024 році, а також поінформував про попередні результати стрес тестування в рамках оновлення Плану відновлення діяльності Банку. Наглядова рада затвердила "Стратегію з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та банківської групи "ОТП Група" в Україні на 2026-2028 роки" під час засідання, що відбулося 11 грудня 2025 року.

Наглядова рада розглядала регулярні звіти, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань аудиту та Комітетом Наглядової ради з управління ризиками - стосовно системи управління ризиками, щодо діяльності департаменту внутрішнього аудиту стосовно АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг", ТОВ "КУА "ОТП Капітал" та приділяла особливу увагу статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту. У ході засідань Наглядова рада отримувала регулярну інформацію про поточні та завершені зовнішні перевірки, приділяла особливу увагу питанням належного виконання законодавства України тощо.

На регулярних засіданнях Наглядова рада розглядала та обговорювала звіти з питань інформаційної та банківської безпеки, включаючи інформацію про діяльність підрозділів банківської та інформаційної безпеки, спрямовану на забезпечення безперервності бізнесу в умовах воєнного стану, виявлені вразливості у сфері інформаційної безпеки, а також застосовані заходи щодо їх усунення.

Наглядова рада також отримувала регулярні квартальні звіти з питань комплаєнсу та фінансового моніторингу, які містили результати роботи за основними напрямками діяльності підрозділу фінансового моніторингу, огляд змін в організаційній структурі, ключові оновлення законодавства у сфері фінансового моніторингу, інформацію про результати зовнішніх та внутрішніх аудитів, виконання Банком вимог щодо своєчасного та якісного моніторингу операцій за санкційними списками / списками терористів, а також заходи з удосконалення процесів ПВК/ФТ. Звіти з питань комплаєнсу попередньо розглядалися

Комітетом Наглядової ради з управління ризиками стосовно питань комплаєнсу.

Спільно із членами Правління обговорювались актуальні питання, пов'язані з управлінням персоналом, плинністю та мотивацією персоналу, питання щодо залученості персоналу, статус реалізованих проєктів, плинність та мотивація персоналу, процес мобілізації, ключові завдання та проєкти тощо.

Окрім цього, Наглядова рада розглядала огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, а також інформацію щодо забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно правових актів Національного банку України.

У 2025 році Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, ухвалених на попередніх засіданнях, підготовлені корпоративним секретарем/секретарем Наглядової ради.

У ході засідання Наглядової ради 11 грудня 2025 року Наглядова рада затвердила бюджет АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік (включаючи бюджет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік), затвердила бюджет за напрямом діяльності "Управління ризиками", бюджети Управління комплаєнсу Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу АТ "ОТП БАНК" та бюджет Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік, схвалила річний план роботи Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік. У ході засідання Наглядової ради 11 грудня 2025 року Правління презентувало окремий звіт щодо статусу проєкту трансформації цифрових продажів у роздрібному сегменті.

У період між очними засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що належать до компетенції Наглядової ради, та затвердила загалом 43 рішення без скликання засідання (заочно) за 2025 рік. Наглядова рада прийняла рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів 30 квітня 2025 року, затвердила проєкт порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів, визначила дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів, призначила особу, відповідальну за реєстрацію представників Акціонера Банку. За поданням та рекомендаціями Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту Наглядова рада розглянула та затвердила річні звіти АТ "ОТП БАНК", висновки та звіти зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та підготувала рекомендації річним Загальним зборам Акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 30 квітня 2025 року, для прийняття рішення щодо затвердження загального річного результату діяльності ОТП Банку за 2024 р., підтвердженого висновком та звітом незалежного зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) та щодо розподілу прибутку АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність). Наглядова рада затвердила річний звіт емітента цінних паперів АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік відповідно до вимог статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - "НКЦПФР") № 608 від 06.06.2023 р. "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами".

Наглядова рада розглянула зміни до статуту АТ "ОТП БАНК", положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, принципів (кодексу) корпоративного управління, положення про винагороду членів Наглядової ради, розглянула

	<p>проект звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік та направила їх на розгляд та затвердження у ході річних Загальних зборів Акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 30 квітня 2025 року. Наглядова рада затвердила положення про Правління у новій редакції відповідно до своїх компетенцій.</p> <p>Детальна інформація щодо рішень, прийнятих Наглядовою радою за 2025 рік, викладена у Звіті Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2025 рік, який розміщено на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/.</p>
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	14 (Комітет з питань аудиту)	15 (Комітет з управління ризиками)	13 (Комітет з питань винагороди та призначень)
з них очних:	0	0	0
з них заочних:	14	15	13
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>У ході засідань було розглянуто наступні питання:</p> <p>розгляд квартальних звітів щодо діяльності Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" за четвертий квартал 2024 року, перший квартал, другий та третій квартали 2025 року та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо них;</p> <p>розгляд квартальних звітів щодо діяльності Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" за другий та третій квартали 2025 року та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо них;</p> <p>підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту за перше півріччя 2025 року;</p> <p>розгляд змін до "Групового щорічного Плану роботи Департаменту</p>	<p>У ході засідань було розглянуто наступні питання:</p> <p>розгляд звітів з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та звітів про профіль ризику АТ "ОТП БАНК" за четвертий квартал 2024 року, за перший квартал 2025 року, за другий квартал 2025 року, за третій квартал 2025 року, вкл. розгляд звітів щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу АТ "ОТП БАНК" та банківської групи" за четвертий квартал 2024 року, за перший квартал 2025 року, звітів щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності АТ "ОТП БАНК" та банківської групи" за другий та третій квартал 2025 року, розгляд Річного звіту підрозділу з</p>	<p>У ході засідань було розглянуто наступні питання:</p> <p>розгляд "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (та пропозиція використовувати її для винагородження працівників АТ "ОТП БАНК" за 2025 рік та надалі) та надання рекомендацій щодо неї Наглядовій раді;</p> <p>розгляд питання щодо припинення дії "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК"" у редакції, затвердженій Рішенням Правління АТ "ОТП БАНК" №133 від 26.04.2024 р. та Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №17/2024 від 30.04.2024 р., починаючи з дати затвердження нової редакції "Політики про</p>

	<p>внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік" та підготовка пропозицій Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" щодо них;</p> <p>розгляд оновленої "Методології оцінки ефективності Системи Управління Ризиками в АТ "ОТП БАНК" та Банківській групі" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї;</p> <p>розгляд "Плану навчання Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього;</p> <p>надання рекомендацій Наглядовій Раді АТ "ОТП БАНК" щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, та щодо затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;</p> <p>надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження бюджету підрозділу внутрішнього аудиту - Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на</p>	<p>управління ризиками АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді.</p> <p>Розгляд квартальних звітів Комітету з управління ризиками Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" щодо виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками;</p> <p>розгляд квартальних звітів Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" (стосовно системи управління ризиками) (за четвертий квартал 2024 року, за перший квартал 2025 року, за другий квартал 2025 року, за третій квартал 2025 року) та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;</p> <p>розгляд квартальних звітів з питань комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" за четвертий квартал 2024 року, за перший квартал 2025 року, за другий квартал 2025 року, за третій квартал 2025 року та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;</p> <p>підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками за 2024 рік;</p> <p>у зв'язку зі зміною окладу та умов преміювання Тарасу ПРОЦЮ, Члену Правління АТ "ОТП</p>	<p>оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК" та надання рекомендацій щодо цього питання Наглядовій раді;</p> <p>підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди та призначень за 2024 рік; звіти про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам голови та членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";</p> <p>результатами оцінки колективної придатності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";</p> <p>розгляд "Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" у новій редакції та надання рекомендацій щодо неї Наглядовій раді;</p> <p>розгляд "Політики про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ "ОТП БАНК" у новій редакції та надання рекомендацій щодо неї Наглядовій раді;</p> <p>розгляд звітів про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам керівників АТ "ОТП БАНК", головного ризик-менеджера,</p>
--	--	---	---

	<p>2026 рік; розгляд оновленого "Положення про Департамент внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього; розгляд оновленого "Посібника із забезпечення якості та Програми вдосконалення внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього; розгляд оновленої "Методології оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї; розгляд оновленої "Методології планування аудитів" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї; розгляд оновленої "Методології оцінки ризиків і засобів контролю" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї; розгляд "Процедури погодження та моніторингу виконання аудиторських рекомендацій АТ "ОТП БАНК" та Банківської групи" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї; розгляд питання щодо скасування "Політики</p>	<p>БАНК", відповідального за напрям діяльності "Управління ризиками", а також у зв'язку з вимогами "Положення про політику винагороди в банку", затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 листопада 2020 року № 153 (із змінами), - розгляд умов угоди про зміну трудового договору, який буде з ним укладений, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; розгляд питання щодо внесення змін щодо окладу Ганни ГОРБЕНКО, директора департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу АТ "ОТП БАНК" та надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді; розгляд питання щодо виплати премії за 2024 рік, оцінки ефективності діяльності, а також розміру премії за 2024 рік відповідним співробітникам АТ "ОТП БАНК" (в тому числі особам АТ "ОТП БАНК", професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ "ОТП БАНК") та надання відповідних рекомендацій</p>	<p>головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" та надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді; розгляд звіту Правління АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік (звіту про оцінку ефективності діяльності Правління (звіту про діяльність Правління)), який включає результати проведеної перевірки відповідності членів Правління встановленим кваліфікаційним вимогами та самооцінкою наявності колективної придатності Правління АТ "ОТП БАНК", та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; розгляд звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, який включає результати проведеної перевірки відповідності членів Наглядової ради встановленим кваліфікаційним вимогами та самооцінкою наявності колективної придатності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК", та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; розгляд змін до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"" та надання рекомендацій щодо них Наглядовій раді; розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік</p>
--	--	---	---

	<p>організації внутрішнього аудиту в компаніях, що знаходяться під наглядом Департаменту Внутрішнього Аудиту" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього; підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту за перше півріччя 2025 року; розгляд змін до "Групового щорічного Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік" та підготовка пропозицій Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" щодо них; розгляд оновленої "Методології оцінки ефективності Системи Управління Ризиками в АТ "ОТП БАНК" та Банківській групі" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї; розгляд "Плану навчання Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього; надання рекомендацій Наглядовій Раді АТ "ОТП БАНК" щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської</p>	<p>Наглядовій раді; розгляд наступних внутрішніх регулятивних документів та звітів АТ "ОТП БАНК" з питань управління ризиками та комплаєнсу та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме: "Політика щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" в новій редакції; "Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ "ОТП БАНК" в новій редакції; "Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу" АТ "ОТП БАНК" в новій редакції; "Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2025 рік)"; "Кредитна політика на 2025 рік (Операційні кредитні ліміти та принципи на 2025 рік) для ТОВ "ОТП Лізинг" Україна"; звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за II квартал 2024 року та III квартал 2024 року; "Положення про процес оцінки достатності</p>	<p>(проекту) та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; у зв'язку зі зміною окладу та умов преміювання Тарасу ПРОЦЮ, Члену Правління АТ "ОТП БАНК", відповідального за напрям діяльності "Управління ризиками", а також у зв'язку з вимогами "Положення про політику винагороди в банку", затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 листопада 2020 року № 153 (із змінами), - розгляд умов угоди про зміну трудового договору, який буде з ним укладений, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; у зв'язку з вимогами "Положення про політику винагороди в банку", затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 листопада 2020 року № 153 (із змінами), щодо внесення змін до трудових договорів в частині преміювання - розгляд умов угод про зміну трудових договорів, які будуть укладені з Володимиром МУДРИМ, Головою Правління АТ "ОТП БАНК", Лілією ЛАЗЕПКО, Членом Правління АТ "ОТП БАНК", Аллою БІНІАШВІЛІ, Членом Правління АТ "ОТП БАНК", Олегом КЛИМЕНКО, Членом</p>
--	--	--	--

	<p>перевірки фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, та щодо затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження бюджету підрозділу внутрішнього аудиту - Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік; розгляд оновленого "Положення про Департамент внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього; розгляд оновленого "Посібника із забезпечення якості та Програми вдосконалення внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього; розгляд оновленої "Методології оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї; розгляд оновленої "Методології планування аудитів" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї;</p>	<p>внутрішньої ліквідності (ІЛААР) АТ "ОТП БАНК" / Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні"; "Положення про процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) АТ "ОТП БАНК" / Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" у новій редакції; "Стратегія з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні на 2023-2025 роки" (актуалізовано станом на 01.01.2025 року); Операційні кредитні ліміти на 2025 рік (MSE бізнес-лінія АТ "ОТП БАНК"); "Політика управління безперервністю діяльності в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції; "Кредитна політика роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік"; "Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; "Положення про Департамент з моніторингу та адміністрування кредитів" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; річний звіт з комплаєнсу та фінансового</p>	<p>Правління АТ "ОТП БАНК", та надання відповідних рекомендацій щодо них Наглядовій раді розгляд питання щодо внесення змін щодо окладу корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного секретаріату АТ "ОТП БАНК" Інни КУКУРУДЗИ та надання рекомендацій з цього питання Наглядовій раді; у зв'язку зі зміною окладу Інні КУКУРУДЗИ, корпоративному секретарю - начальнику відділу корпоративного секретаріату АТ "ОТП БАНК", - розгляд умов угоди про зміну трудового договору, яка буде укладена з корпоративним секретарем - начальником відділу корпоративного секретаріату АТ "ОТП БАНК", та надання відповідних рекомендацій щодо неї Наглядовій раді; розгляд питання щодо продовження дії встановлених соціальних пільг Голові Правління АТ "ОТП БАНК" та надання відповідних рекомендацій стосовно цього питання Наглядовій раді; розгляд питання щодо виплати премії за 2024 рік, оцінки ефективності діяльності, а також розміру премії за 2024 рік відповідним співробітникам АТ</p>
--	---	---	--

	<p>розгляд оновленої "Методології оцінки ризиків і засобів контролю" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї;</p> <p>розгляд "Процедури погодження та моніторингу виконання аудиторських рекомендацій АТ "ОТП БАНК" та Банківської групи" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї;</p> <p>розгляд питання щодо скасування "Політики організації внутрішнього аудиту в компаніях, що знаходяться під наглядом Департаменту Внутрішнього Аудиту" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього.</p> <p>З усіх розглянутих питань Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою АТ "ОТП БАНК".</p>	<p>моніторингу за 2024 рік;</p> <p>"План фінансування на 2025-2027 роки (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")" та "План капіталізації на 2025-2027 роки (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")";</p> <p>"Політика запровадження значних змін в діяльності АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</p> <p>"Політика управління процесами АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</p> <p>"Декларація схильності до ризиків АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" у новій редакції;</p> <p>"План забезпечення безперервності діяльності АТ "ОТП БАНК"";</p> <p>"Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності" АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</p> <p>"Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу" у новій редакції;</p> <p>"Політика комплаєнсу" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</p>	<p>"ОТП БАНК" (в тому числі особам АТ "ОТП БАНК", професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ "ОТП БАНК") та надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді;</p> <p>розгляд "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (та пропозиція використовувати її для винагородження працівників АТ "ОТП БАНК" за 2025 рік та надалі) та надання рекомендацій щодо неї Наглядовій раді;</p> <p>розгляд питання щодо припинення дії "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК"" у редакції, затвердженій Рішенням Правління АТ "ОТП БАНК" №24 від 22.01.2025 р. та Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №2/2025 від 31.01.2025 р., починаючи з дати затвердження нової редакції "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК"" та надання рекомендацій щодо цього питання Наглядовій раді;</p> <p>розгляд "Звіту про винагороду членів</p>
--	---	--	--

		<p>"Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній банківській групі ОТП в Україні" в новій редакції;</p> <p>"Політика віддаленої роботи в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;</p> <p>розгляд наступних документів та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:</p> <p>"Звіт щодо процесу ІСААР АТ "ОТП БАНК" станом на 01.01.2025";</p> <p>"Висновки про достатність внутрішнього капіталу АТ "ОТП БАНК";</p> <p>"Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банку станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);</p> <p>"Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІСААР вимогам "Положення про</p>	<p>Правління АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік" та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді;</p> <p>розгляд "Звіту про винагороду впливових осіб АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік" та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді;</p> <p>розгляд "Звіту щодо політики винагороди АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді;</p> <p>розгляд звітів про результати позачергової перевірки відповідності встановленим вимогам щодо ділової репутації керівників АТ "ОТП БАНК", головного ризик-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного комплаєнс-менеджера та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу АТ "ОТП БАНК" та надання відповідних рекомендацій Наглядовій раді;</p> <p>розгляд "Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні" у новій редакції (та пропозиції використовувати її для винагородження працівників АТ "ОТП БАНК" за 2025 рік та надалі) та надання рекомендацій щодо неї</p>
--	--	--	--

		<p>організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)". розгляд наступних документів та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:</p> <p>"Звіт щодо процесу ІЛААР АТ "ОТП БАНК" станом на 01.01.2025";</p> <p>"Висновки про достатність внутрішньої ліквідності АТ "ОТП БАНК";</p> <p>"Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банку станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами)";</p> <p>"Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу</p>	<p>Наглядовій раді; розгляд питання щодо припинення дії "Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні", затвердженої Рішенням Правління АТ "ОТП БАНК" №389 від 11.12.2024 р. та Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №46/2024 від 20.12.2024 р., починаючи з дати затвердження нової редакції "Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні" та надання рекомендацій щодо неї Наглядовій раді;</p> <p>у зв'язку із продовженням строку повноважень Володимира Стефановича МУДРОГО, Голови Правління АТ "ОТП БАНК", Олега Вікторовича КЛИМЕНКА, Члена Правління АТ "ОТП БАНК", Алли Василівни БІНАШВІЛІ, Члена Правління АТ "ОТП БАНК" - розгляд звітів про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам Володимира Стефановича МУДРОГО, Голови Правління АТ "ОТП</p>
--	--	--	---

		<p>ІСААР вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами); розгляд наступних документів та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:</p> <p>"Звіт щодо процесу ІСААР Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025";</p> <p>"Висновки про достатність внутрішнього капіталу Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні";</p> <p>"Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);</p> <p>"Висновки Відділу</p>	<p>БАНК", Олега Вікторовича КЛИМЕНКА, Члена Правління АТ "ОТП БАНК", Алли Василівни БІНІАШВІЛІ, Члена Правління АТ "ОТП БАНК" та надання відповідних рекомендацій щодо цього Наглядовій раді у зв'язку із продовженням строку повноважень Володимира Стефановича МУДРОГО, Голови Правління АТ "ОТП БАНК", який відповідає за напрямок діяльності "Адміністративна діяльність", - розгляд умов трудового договору, який буде з ним укладено, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; у зв'язку із продовженням строку повноважень Олега Вікторовича КЛИМЕНКА, Члена Правління АТ "ОТП БАНК", який відповідає за напрямок діяльності "Роздрібний бізнес", - розгляд умов трудового договору, який буде з ним укладено, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; у зв'язку із продовженням строку повноважень Алли Василівни БІНІАШВІЛІ, Члена Правління АТ "ОТП БАНК", яка відповідає за напрямок діяльності "Корпоративний бізнес", - розгляд умов</p>
--	--	---	--

		<p>комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІСААР в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)"; розгляд наступних документів та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме:</p> <p>"Звіт щодо процесу ІЛААР Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025";</p> <p>"Висновки про достатність внутрішньої ліквідності Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні";</p> <p>"Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банківській групі ОТП в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого</p>	<p>трудового договору, який буде з нею укладено, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді;</p> <p>у зв'язку зі зміною посадового окладу Тарасу ПРОЦЮ, Члену Правління АТ "ОТП БАНК", відповідального за напрямок діяльності "Управління ризиками", - розгляд умов угоди про зміну трудового договору, яку буде з ним укладено, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді;</p> <p>у зв'язку зі зміною посадового окладу Олегу КЛИМЕНКО, Члену Правління АТ "ОТП БАНК", відповідального за напрямок діяльності "Роздрібний бізнес", - розгляд умов угоди про зміну трудового договору, яку буде з ним укладено, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді;</p> <p>у зв'язку зі зміною посадового окладу Петеру Андору КОРЕКУ, Члену Правління АТ "ОТП БАНК", відповідального за напрямок діяльності "Фінанси", - розгляд умов угоди про зміну трудового договору, яку буде з ним укладено, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді;</p> <p>у зв'язку зі зміною посадового окладу Лілії ЛАЗЕПКО, Члену Правління АТ "ОТП</p>
--	--	--	--

		<p>Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);</p> <p>"Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІЛААР в Банківській групі ОТП в Україні вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого</p> <p>Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);</p> <p>"Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні" у новій редакції;</p> <p>"Кодекс Етики" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</p> <p>звіт Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" за четвертий квартал 2024 року та перший квартал 2025 року;</p> <p>"Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</p> <p>"Положення про Управління з</p>	<p>БАНК", відповідального за напрямок діяльності "Операційна діяльність та ІТ", - розгляд умов угоди про зміну трудового договору, який буде з нею укладений, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді;</p> <p>у зв'язку зі зміною посадового окладу Алли БІНІАШВІЛІ, Члену Правління АТ "ОТП БАНК", відповідального за напрямок діяльності "Корпоративний бізнес", - розгляд умов угоди про зміну трудового договору, який буде з нею укладений, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді;</p> <p>розгляд "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК" у новій редакції та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді.</p> <p>З усіх розглянутих питань Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди та призначень підготував відповідні пропозиції і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою АТ "ОТП БАНК".</p>
--	--	--	---

		<p>управління активами і пасивами" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</p> <p>"Порядок здійснення угод із пов'язаними з АТ "ОТП БАНК" особами" у новій редакції;</p> <p>"Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</p> <p>"План відновлення діяльності АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</p> <p>"План відновлення діяльності кредитно-інвестиційної підгрупи АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</p> <p>"Політика управління операційними ризиками в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;</p> <p>"Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;</p> <p>"Політика кредитного контролю АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;</p> <p>"Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності "Корпоративний бізнес"" у новій редакції;</p> <p>"Антикорупційна програма АТ "ОТП БАНК" та Банківської групи ОТП в Україні""</p>	
--	--	--	--

		<p>у новій редакції. Прийняття рішення про призначення нового уповноваженого з антикорупційної програми в АТ "ОТП БАНК"; розгляд питання щодо скасування "Комплаєнс стратегії АТ "ОТП БАНК" у редакції, затвердженій Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" № 17/2020 від 23.04.2020 року; "Політика управління ризиком інформаційно-комунік аційних технологій в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; "Положення про Управління з управління нефінансовими ризиками АТ "ОТП БАНК"" в новій редакції; "Стратегія з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та банківської групи "ОТП Група" в Україні на 2026-2028 роки"; "Політика управління комплаєнс ризиком АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції; "Політика про оцінку заставного майна АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції; "Положення про Сектор з управління ризиками шахрайства" АТ "ОТП БАНК"; "Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу"</p>	
--	--	--	--

		<p> АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо затвердження бюджету напряму діяльності "Управління ризиками" та підрозділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік; у зв'язку зі зміною окладу Тарасу ПРОЦЮ, Члену Правління АТ "ОТП БАНК", відповідального за напрям діяльності "Управління ризиками", а також у зв'язку з вимогами "Положення про політику винагороди в банку", затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 листопада 2020 року № 153 (із змінами), - розгляд умов угоди про зміну трудового договору, який буде з ним укладений, та надання відповідних рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; розгляд змін в організаційній структурі за напрямом діяльності "Управління ризиками" АТ "ОТП БАНК", що вступають в силу з 01 січня 2026 року, та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді. З усіх розглянутих питань Комітет Наглядової ради АТ </p>	
--	--	--	--

		"ОТП БАНК" з управління ризиками підготував відповідні пропозиції і рекомендації для подальшого розгляду чи затвердження Наглядовою радою АТ "ОТП БАНК".	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	У членів Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту не було зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Зовнішній аудит дотримується незалежності та інших етичних вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів.		У членів Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту не було зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Зовнішній аудит дотримується незалежності та інших етичних вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів.

1 - Комітет з питань аудиту

2 - Комітет з управління ризиками

3 - Комітет з питань винагороди та призначень

Звіт ради

Наглядова рада АТ "ОТП БАНК" (далі - "Наглядова рада" або "Рада") в дворівневій структурі корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" є окремим колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та єдиного акціонера - ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина, компанія, зареєстрована за адресою: 1051, вул. Надор, 16, м. Будапешт, Угорщина, створена та існуюча за законодавством Угорщини, зареєстрована Державним судом в м. Будапешті, справа за номером 01-10-041585, - 499 238 акцій/голосів (100% акцій) АТ "ОТП БАНК". Наглядова рада контролює та регулює діяльність виконавчого органу АТ "ОТП БАНК" - Правління - в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" (далі - "Банк" або "ОТП Банк").

Упродовж 2025 року Наглядова рада здійснювала нагляд, контроль за діяльністю, консультувала та надавала підтримку Правлінню у визначенні стратегічного курсу ОТП Банку. Разом із Правлінням Наглядова рада проводила змістовні обговорення бізнес стратегії, ризиків і загроз, що виникають у зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну, а також заходів, необхідних для забезпечення стабільної діяльності АТ "ОТП БАНК" в умовах воєнного стану.

Наглядова рада вирішувала питання та виконувала функції, передбачені чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду. У 2025 році було проведено 4 (чотири) очних/регулярних засідання Наглядової ради та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 43 (сорок три) рішення без скликання засідань (заочно).

Діяльність Наглядової ради у 2025 році

Засідання Наглядової ради

У 2025 році було проведено 4 (чотири) очних засідання Наглядової ради: 13.03.2025 року, 15.05.2025 року, 11.09.2025 року та 11.12.2025 року. На засіданнях Наглядової ради, проведених спільно з

Правлінням, Наглядова рада розглядала важливі поточні питання та хід виконання стратегії ОТП Банку. Обговорення охоплювали ключові досягнення в діяльності Банку, зміни у макроекономічному та політичному середовищі, основні ризики, загрози та можливості для розвитку бізнесу і здійснення банківської діяльності в умовах воєнного стану, прогноз досягнення бізнес показників станом на кінець 2025 року, а також плани на 2026 рік та інші стратегічні питання.

У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 13 березня 2025 року, Наглядова рада визначила річний план роботи Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік. Засідання було проведено відповідно до затвердженого плану роботи та встановленого графіку засідань.

Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та повною мірою щодо фінансових та бізнес-результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по бізнес-сегментах, статус виконання бюджетних показників та стратегії Банку. Під час засідання Наглядової ради, що відбулося 13 березня 2025 року, Наглядова рада та Правління розглянули й обговорили ключові стратегічні цілі на 2025 рік та виклики, з якими можуть зіткнутися кожна бізнес-лінія у 2025 році.

Під час засідань Наглядової ради Правління звітувало про операційну діяльність та стабільність Банку, надавало детальну інформацію щодо статусу впровадження ключових проєктів та доступності критично важливих сервісів, впровадження ІТ стратегії тощо. У ході засідання Наглядової ради, що відбулося 11 вересня 2025 року, Правління представило концепцію трансформації Офісу управління проєктами Банку на 2025 рік. На наступних засіданнях Наглядової ради Правління регулярно звітувало про статус реалізації цієї концепції. Також обговорювалися ключові показники ефективності ІТ та інші питання, пов'язані з розвитком технологічної інфраструктури Банку.

Щоквартально надавався детальний консолідований звіт з управління ризиками та щодо ризик-профілю АТ "ОТП БАНК", який включав звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику (по бізнес-сегментах), звіт щодо ESG-ризиків в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, звіт про відповідність таксономії ЄС, звіт щодо врегулювання проблемного портфелю та повернення заборгованості, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, звіт щодо ліквідності та ринкового ризику, нормативів НБУ та показників капіталу, показників ОТП Групи щодо відновлення діяльності, звіт щодо операційних та юридичних ризиків, звіти про збір втрат від подій операційного ризику та про внутрішній контроль, звіт щодо репутаційного ризику, управління модельним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "КУА "ОТП Капітал", прогноз використання лімітів за типом ризиків, квартальний звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу АТ "ОТП БАНК" та банківської групи (очне засідання Наглядової ради 13.03.2025 р.), квартальний звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності АТ "ОТП БАНК" та банківської групи (очні засідання Наглядової ради 11.09.2025 р., 11.12.2025 р.) тощо.

Консолідовані звіти з управління ризиками та щодо ризик-профілю, звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності попередньо розглядалися Комітетом Наглядової ради з управління ризиками; Наглядова рада отримувала щоквартальні звіти про виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради з управління ризиками, та щоквартальні звіти щодо стратегічних ризиків. Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 13 березня 2025 року, Наглядова рада розглянула доповнений звіт "Ретроспективний аналіз розвитку портфеля проблемних кредитів за період 2008-2024 р.р.", підготовлений на виконання доручення Наглядової ради. У ході засідання Наглядової ради 11 вересня 2025 року головний ризик-менеджер (CRO) презентував Наглядовій раді короткий огляд результатів оцінювання АТ "ОТП БАНК" за методологією "SREP" станом на 01 січня 2025 року, проведеного Національним банком України в 2024 році, а також поінформував про попередні результати стрес тестування в рамках оновлення Плану відновлення діяльності Банку. Наглядова рада затвердила "Стратегію з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та банківської групи "ОТП Група" в

Україні на 2026-2028 роки" під час засідання, що відбулося 11 грудня 2025 року.

Наглядова рада розглядала регулярні звіти, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань аудиту та Комітетом Наглядової ради з управління ризиками - стосовно системи управління ризиками, щодо діяльності департаменту внутрішнього аудиту стосовно АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг", ТОВ "КУА "ОТП Капітал" та приділяла особливу увагу статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту. У ході засідань Наглядова рада отримувала регулярну інформацію про поточні та завершені зовнішні перевірки, приділяла особливу увагу питанням належного виконання законодавства України тощо.

На регулярних засіданнях Наглядова рада розглядала та обговорювала звіти з питань інформаційної та банківської безпеки, включаючи інформацію про діяльність підрозділів банківської та інформаційної безпеки, спрямовану на забезпечення безперервності бізнесу в умовах воєнного стану, виявлені вразливості у сфері інформаційної безпеки, а також застосовані заходи щодо їх усунення.

Наглядова рада також отримувала регулярні квартальні звіти з питань комплаєнсу та фінансового моніторингу, які містили результати роботи за основними напрямками діяльності підрозділу фінансового моніторингу, огляд змін в організаційній структурі, ключові оновлення законодавства у сфері фінансового моніторингу, інформацію про результати зовнішніх та внутрішніх аудитів, виконання Банком вимог щодо своєчасного та якісного моніторингу операцій за санкційними списками / списками терористів, а також заходи з удосконалення процесів ПВК/ФТ. Звіти з питань комплаєнсу попередньо розглядалися Комітетом Наглядової ради з управління ризиками стосовно питань комплаєнсу.

Спільно із членами Правління обговорювались актуальні питання, пов'язані з управлінням персоналом, плинністю та мотивацією персоналу, питання щодо залученості персоналу, статус реалізованих проєктів, плинність та мотивація персоналу, процес мобілізації, ключові завдання та проєкти тощо.

Окрім цього, Наглядова рада розглядала огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, а також інформацію щодо забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно правових актів Національного банку України.

У 2025 році Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, ухвалених на попередніх засіданнях, підготовлені корпоративним секретарем/секретарем Наглядової ради.

У ході засідання Наглядової ради 11 грудня 2025 року Наглядова рада затвердила бюджет АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік (включаючи бюджет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік), затвердила бюджет за напрямом діяльності "Управління ризиками", бюджети Управління комплаєнсу Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу АТ "ОТП БАНК" та бюджет Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік, схвалила річний план роботи Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік. У ході засідання Наглядової ради 11 грудня 2025 року Правління презентувало окремий звіт щодо статусу проєкту трансформації цифрових продажів у роздрібному сегменті.

Прийняття рішень без скликання засідань

У період між очними засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що належать до компетенції Наглядової ради, та затвердила загалом 43 рішення без скликання засідання (заочно) за 2025 рік. Наглядова рада прийняла рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів 30 квітня 2025 року, затвердила проєкт порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів, визначила дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів, призначила особу, відповідальну за реєстрацію представників Акціонера Банку. За поданням та рекомендаціями Комітету Наглядової ради АТ "ОТП

БАНК" з питань аудиту Наглядова рада розглянула та затвердила річні звіти АТ "ОТП БАНК", висновки та звіти зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та підготувала рекомендації річним Загальним зборам Акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 30 квітня 2025 року, для прийняття рішення щодо затвердження загального річного результату діяльності ОТП Банку за 2024 р., підтвердженого висновком та звітом незалежного зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) та щодо розподілу прибутку АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність). Наглядова рада затвердила річний звіт емітента цінних паперів АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік відповідно до вимог статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - "НКЦПФР") № 608 від 06.06.2023 р. "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами".

Наглядова рада розглянула зміни до статуту АТ "ОТП БАНК", положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, принципів (кодексу) корпоративного управління, положення про винагороду членів Наглядової ради, розглянула проєкт звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік та направила їх на розгляд та затвердження у ході річних Загальних зборів Акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 30 квітня 2025 року. Наглядова рада затвердила положення про Правління у новій редакції відповідно до своїх компетенцій.

Наглядова рада затвердила виконання заходів Департаменту внутрішнього аудиту Банку за 2024 рік та "Річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2024 рік" Департаменту внутрішнього аудиту. На основі "Річного звіту діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2024 рік" Наглядова рада визнала ефективність та якість діяльності внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на високому рівні. Наглядова рада затвердила "Груповий План роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ ОТП "БАНК" на 2025 рік та впродовж 2025 року затверджувала зміни до запланованих аудиторських перевірок Департаменту внутрішнього аудиту.

Наглядова рада затвердила оновлене "Положення про Департамент внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК", оновлений "Посібник із забезпечення якості та Програму вдосконалення внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК", а також нові редакції "Методології оцінки ефективності Системи управління ризиками в АТ "ОТП БАНК" та Банківській Групі", "Методології оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в АТ "ОТП БАНК", "Методології планування аудитів" та "Методології оцінки ризиків і засобів контролю". Наглядова рада також затвердила "Процедуру погодження та моніторингу виконання аудиторських рекомендацій АТ "ОТП БАНК" та Банківської групи", а також нову редакцію "Кодексу етики внутрішніх аудиторів АТ "ОТП БАНК" та Банківської Групи". Було погоджено рішення щодо скасування "Політики організації внутрішнього аудиту в компаніях, що знаходяться під наглядом Департаменту внутрішнього аудиту".

З метою забезпечення функціонування системи управління ризиками, Наглядова рада взяла до уваги звіти та затвердила впродовж 2025 року документи, звіти та рішення з питань управління ризиками, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками. Наглядова рада взяла до уваги звіти та затвердила внутрішні регулятивні документи з питань комплаєнсу, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками, погодила кредитні угоди, заявки та ліміти на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень головного Кредитного Комітету ОТП Банку тощо.

Наглядова рада розглянула звіт за результатами оцінки ризик-профілю Банку в сфері ПВК/ФТ за 2024 рік, за результатами якого визнала ефективність діяльності підрозділу фінансового моніторингу - Управління фінансового моніторингу АТ "ОТП БАНК" - за 2024 рік на високому рівні. Затвердила "Політику Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні щодо запобігання відмивання грошей та фінансування тероризму" у новій редакції.

Відповідно до компетенцій Наглядової ради, Наглядова рада визначила зовнішнього аудитора (аудиторську фірму) фінансової звітності ОТП Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи "ОТП БАНК", підготовленої згідно з "Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп", затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 р., станом на 31 грудня 2025 р., пакету звітності ОТП Банку, підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина), - станом на 31 грудня 2025 р., погодила умови укладення договору про надання аудиторських послуг із зовнішнім аудитором за 2025 рік, встановила розмір винагороди зовнішньому аудиторі за надання аудиторських послуг, визначила аудитора щодо перевірки дотримання умов угод з кредиторами за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., та розмір винагороди за ці послуги. Наглядова рада також погодила укладення договору про виконання завдання з узгоджених процедур із зовнішнім аудитором для проведення першого етапу оцінки стійкості станом на 31 грудня 2024 року у відповідності до вимог Постанови Правління Національного банку України № 141 від 22 грудня 2017 року "Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України" (зі змінами), Постановою Правління Національного банку України №149 від 16 грудня 2024 року "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2025 році" та затвердженням Національним банком України Технічним завданням для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2025 році у відповідності до рішення Правління Національного банку України № 452-рш від 26 грудня 2024 року (та затвердила винагороду аудитора за надання послуг).

Детальна інформація щодо рішень, прийнятих Наглядовою радою за 2025 рік, викладена у Звіті Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2025 рік, який розміщено на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням: <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/>.

У 2025 році змін у складі Наглядової ради ОТП Банку не було. Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2025 року:

- Кухарські Андраш, Голова Наглядової ради (представник Акціонера)
- Тотматьяш Золтан, Член Наглядової ради (представник Акціонера)
- Катона Тамаш, Член Наглядової ради (представник Акціонера)
- Молнар Аттіла Іштван, Член Наглядової ради (представник Акціонера)
- Салай Марк, Член Наглядової ради (представник Акціонера)
- Ваці Шандор, Член Наглядової ради (незалежний)
- Пелле Ласло, Член Наглядової ради (незалежний)
- Тарнаине Шаруди Марія Ілона, Член Наглядової ради (незалежний)

Відповідно до чинного Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", "Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш (із змінами), "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК" (затвердженого Рішенням Наглядової ради № 42/2025 від 03.12.2025 р.) та "Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (затвердженої Рішеннями Наглядової ради № 6/2025 від 05.03.2025 р., № 7/2026 від 05.03.2026 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2025 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради за 2025 рік Наглядова рада здійснила щорічну самооцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу), діяльності комітетів Наглядової ради, оцінку ефективності діяльності кожного члена Наглядової ради, щорічну самооцінку професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради та оцінку колективної придатності (матриця профілю) Наглядової ради ОТП Банку - власними силами методом анкетування. Під час проведення оцінки були задіяні голова та члени Наглядової ради, департамент управління персоналом,

управління банківської безпеки, сектор регуляторного комплаєнсу управління комплаєнсу департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу та корпоративний секретар - начальник відділу корпоративного секретаріату / секретар Наглядової ради Банку.

За результатами проведеної самооцінки загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу):

- склад Наглядової ради - є збалансованим та покриває всі напрями діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
- структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином;
- ефективність діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) за 2025 рік - оцінена на високому рівні.

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада здійснила індивідуальну оцінку членів Наглядової ради, за результатами якої голова та члени Наглядової ради є компетентними, мають належні професійні та освітні рівні; володіють цінним досвідом і знаннями та в цілому вносять серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяють та мають достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді. Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2025 рік - оцінена на високому рівні.

Нижче наведено інформацію про членів Наглядової ради, включаючи інформацію про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну (станом на 31.12.2025 року). Обіймання посади (посад) в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та повною мірою.

Андраш Кухарські, голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). З 19 серпня 2021 року по 30 січня 2022 року обіймав посаду члена Наглядової ради в АТ "ОТП БАНК". На посаді голови Наглядової ради починаючи з 31.01.2022 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 22 роки. Андраш Кухарські обіймає посаду управляючого директора, Omnichannel Tribe (всеканальний банкінг), ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2021 року і по теперішній час (оплачувана діяльність). З 16.06.2021 року і по теперішній час є членом Наглядової ради в ОТП Оттхонмегольдашок КфТ., Угорщина (безоплатна діяльність).

Золтан Тотматьяш, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 05.04.2018 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 22 роки. Золтан Тотматьяш обіймав посаду керівника відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями у ВАТ ОТП Банк, Угорщина з листопада 2015 року по жовтень 2021 року включно (оплачувана діяльність), з листопада 2021 року по 14 вересня 2023 року обіймав посаду директора в Міжнародному директораті корпоративного бізнесу, ВАТ ОТП Банк, Угорщина (оплачувана діяльність), а починаючи з 15 вересня 2023 року і по теперішній час обіймає посаду управляючого директора, директора з корпоративного банкінгу у ВАТ ОТП Банк, Угорщина (оплачувана діяльність). Золтан Тотматьяш є членом Ради Директорів в компанії Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Угорщина, починаючи з 29 травня 2024 року і по теперішній час.

Тамаш Катона, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 17.06.2021 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 20 років. Тамаш Катона обіймає посаду начальника відділу управління балансом директорату управління активами та пасивами у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з

травня 2018 року і по теперешній час (оплачувана діяльність). З 29 жовтня 2014 року і по теперешній час є членом Ради Директорів в ОТП Файненсінг Малта Компані Лімітед, Мальта (оплачувана діяльність).

Аттіла Іштван Молнар, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 15.09.2022 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 25 років. Аттіла Іштван Молнар обіймає посаду керівника управління ризиками лізингу Групи та старшого радника заступника Голови Правління у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з вересня 2019 року і по теперешній час (оплачувана діяльність). З липня 2020 року і по теперешній час є членом Наглядової ради в ДСК Лізинг А.Д., Болгарія (оплачувана діяльність). З 05 листопада 2025 року і по теперішній час Аттіла Іштван МОЛНАР обіймає посаду Головного ризик-менеджера (CRO) в Меркантіл Банк Зрт. (Угорщина).

Марк Салай, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 19.06.2023 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 21 рік. Марк Салай обіймав посаду начальника відділу міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів директорату міжнародного роздрібного бізнесу у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з серпня 2022 року по 31 грудня 2024 року (оплачувана діяльність). Починаючи з 01.01.2025 року і по теперішній час Марк Салай обіймає посаду начальника Відділу управління міжнародними фізичними каналами продажу роздрібного бізнесу директорату міжнародного роздрібного бізнесу за напрямом діяльності "Роздрібний бізнес" у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) (оплачувана діяльність).

Шандор Ваці, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 05.04.2018 року по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 44 роки. З квітня 2011 року до вересня 2023 року Шандор Ваці обіймав посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд., Велика Британія (оплачувана діяльність). Починаючи з 06.02.2023 р. і по теперішній час пан Шандор Ваці є самозайнятою особою.

Ласло Пелле, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 14.06.2021 року по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 34 роки. З лютого 2020 року і по теперішній час Ласло Пелле обіймає посаду стратегічного директора/ програмного директора в Пелле Парлатхаз Кфт., Угорщина (оплачувана діяльність).

Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 30.08.2021 року по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 49 років (включаючи діяльність у контрольних та наглядових органах компаній після офіційного виходу на пенсію). З 23 травня 2018 року і по теперішній час Марія Ілона Тарнаине Шар обіймає посаду члена Комітету з контролю в Національному добровільному пенсійному фонді "Аранікор", Угорщина (оплачувана діяльність).

Наглядова рада створила комітети Наглядової ради починаючи з 01 липня 2020 року. Станом на 31 грудня 2025 року у Банку створено та функціонують Комітет Наглядової ради з питань аудиту, Комітету Наглядової ради з управління ризиками та Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень.

Відповідно до проведеної оцінки незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради:

Шандор Ваці, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний), Ласло Пелле, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний), Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний) відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України "Про акціонерні товариства", та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сфері корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

За результатами проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради, не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення членом Ради Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Ради Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики. Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

Відповідно до "Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" Наглядова рада здійснила щорічну оцінку професійної придатності кожного члена Наглядової ради та щорічну оцінку колективної придатності Наглядової ради (матриця профілю). Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку на рівні, необхідному для виконання своїх обов'язків належним чином, та професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України. Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени ради Банку спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням. Поточний склад Наглядової ради Банку є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторах, різноманітними спеціальними знаннями, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах за всіма напрямками діяльності Банку, беручи до уваги складність і профіль ризиків Банку, зокрема, у сферах управління ризиками, фінансів та бухгалтерського обліку, корпоративного кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів, роздрібного кредитування та обслуговування роздрібних клієнтів, інформаційних технологій, безпеки, платіжних послуг, комплаєнсу та фінансового моніторингу, ринків капіталу, інвестиційної діяльності, казначейства, роботи з проблемним активами, корпоративного управління (включаючи управління персоналом, правознавство, внутрішній аудит) - на високому рівні. Наглядова рада встановила наявність високого рівня колективного досвіду Наглядової ради, необхідного для управління основними видами ризиків, такими як стратегічний ризик, ризики країни, ризики, асоційовані із корпоративним та роздрібним бізнесом, кредитний ризик та ризик концентрації, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик торгової книги, операційний ризик, юридичний та ІТ-ризик, репутаційні ризики. Забезпечено задовільний рівень різноманітності у Наглядовій раді, яка включає освіту та професійну підготовку, стать і географічне походження членів Наглядової ради. Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків. Реальних або потенційних конфліктів інтересів голови та членів Наглядової ради - не було. Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України, дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції" та статтею 65 Закону України "Про Національний банк України". Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, та дає змогу забезпечити ефективний контроль за діяльністю Банку. Члени Наглядової ради спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради спільно відповідальні, а також навички та досвід, необхідні для здійснення радою Банку її повноважень. Визнано професійну придатність членів Наглядової ради та колективну придатність Наглядової ради Банку - на високому рівні.

Оцінка ефективності діяльності комітетів Наглядової ради була здійснена за результатами розгляду річних та піврічних (щодо Комітету з питань аудиту) звітів комітетів Наглядової ради, а саме:

- на основі піврічних звітів Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за 2025 рік

Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за 2025 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 2/2026 від 30.01.2026 року). Примітка: Звіт Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за перше півріччя 2025 року розглянуто Наглядовою радою у липні 2025 року (Рішення Наглядової ради № 25/2025 від 22.07.2025 року), за друге півріччя - у січні 2026 року (Рішення Наглядової ради № 2/2026 від 30.01.2026 року);

- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2025 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2025 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 3/2026 від 05.02.2026 року);

- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди та призначень за 2024 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди та призначень за 2025 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 1/2026 від 29.01.2026 року).

Звіти комітетів Наглядової ради, які включають відомості про персональний склад комітетів, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали комітети розміщено на офіційній веб-сторінці Банку (у розділі "Наглядова рада") за посиланням: <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/>.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

У 2025 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку;
- нагляд за реалізацією стратегії ОТП Банку та контроль за досягненням стратегічних цілей і запланованих фінансових показників;
- контроль виконання бюджету Банку на 2025 рік, затвердженого Наглядовою радою Банку;
- забезпечення безперервної та стабільної діяльності Банку в умовах воєнного стану, включаючи розвиток ІТ інфраструктури та кіберстійкості;
- зміцнення ринкових позицій та підтримка стабільного фінансового стану Банку;
- діджиталізація банківських продуктів та сервісів;
- забезпечення ефективності системи внутрішнього контролю;
- контроль за виконанням рекомендацій Національного банку України, зовнішнього аудитора та внутрішнього аудиту;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів;
- здійснення Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків добросовісно, ефективно та незалежно.

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалися на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Банку, та були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей. За результатами 2025 року поставлені цілі досягнуті.

За результатами попередньої оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік (здійсненої у 2025 році), коригувальні заходи не встановлювались. За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради (за період 2025 року), не виявлено необхідності у встановленні заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради, її членів чи комітетів Наглядової ради Банку.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень

При прийнятті рішень Наглядова рада керувалася Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

У 2025 році було проведено чотири засідання Наглядової ради спільно із Правлінням Банку. У період між засіданнями Наглядовою радою прийнято 43 рішення без скликання засідань. До участі у кожному засіданні Наглядової ради запрошуються члени Правління, включаючи Члена Правління, відповідального за напрям діяльності "Управління ризиками" - головного ризик-менеджера (CRO), та члена Правління, відповідального за напрям діяльності "Фінанси" (CFO), директор Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу - головний комплаєнс-менеджер (CCO) та відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту - директор департаменту внутрішнього аудиту, начальник управління інформаційної безпеки, директор департаменту управління персоналом, представник від юридичного департаменту та керівники інших підрозділів, за необхідності.

Детальну інформацію про питання, що розглядалися у 2025 році на засіданнях Наглядової ради та без скликання засідань, наведено вище.

Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує річний план роботи (графік засідань). Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень. Для проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Протоколи засідань Наглядової ради повною мірою відображають суть питань, основні коментарі членів Ради та прийняті рішення з питань порядку денного. Члени Наглядової ради отримують копії затверджених протоколів засідань та рішень, прийнятих без скликання засідань, на регулярній основі. Рада отримує звіт щодо виконання рішень Наглядової ради на регулярній основі та у достатньому обсязі.

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення голови та членів Правління, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту - директора департаменту внутрішнього аудиту, визначає умови трудових договорів, що укладаються членами Правління, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту, проводить щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому та членів Правління окремо, оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту та головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту - директора департаменту внутрішнього аудиту, забезпечує, щоб Правління, головний ризик-менеджер (CRO), головний комплаєнс-менеджер (CCO) та керівник підрозділу внутрішнього аудиту - директор департаменту внутрішнього аудиту виконували свої завдання та повноваження у відповідності до Статуту та внутрішніх положень Банку та здійснює інші необхідні функції, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку. Наглядова рада також приймає рішення про обрання/призначення працівника відповідального за здійснення фінансового моніторингу в Банку.

Наглядова рада має вільний доступ, забезпечує відкриту комунікацію та підтримує продуктивні відносини із членами Правління, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), керівником підрозділу внутрішнього аудиту - директором департаменту внутрішнього аудиту та іншими підрозділами Банку. Додатково до планових засідань Наглядової ради та прийняття рішень радою без скликання засідань, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив або проєктів тощо, голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, директорами, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), керівником підрозділу внутрішнього аудиту - директором департаменту внутрішнього аудиту Банку - засобами відеоконференцій, телефонних нарад, листування, отримували регулярні звіти та інформацію засобами електронної пошти тощо.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми. Визнати ефективність взаємодії Наглядової ради Банку із Правлінням та підрозділами з управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту Банку - на відмінному та достатньому рівні.

Частина 5. Виконавчий орган
Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНО КПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Мудрий Володимир Стефанович (01.01.2025-31.12.2025)			X	V		X
Лазепко Лілія Олегівна (01.01.2025-31.12.2025)				X		V
Проць Тарас Олегович (01.01.2025-31.12.2025)					X	V
Бініашвілі Алла Василівна (01.01.2025-31.12.2025)						V
Клименко Олег Вікторович (01.01.2025-31.12.2025)						V
Корек Петер Андор(01.01.2025-31.12.2025)						V

**Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис
прийнятих рішень**

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	438
з них очних:	12
з них заочних:	426
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та у повній мірі стосовно результатів фінансової діяльності Банку за 2024 рік та впродовж 2025 року на квартальній основі - про поточні загальні результати діяльності Банку із розбивкою по бізнес-сегментах, звітувало про операційну діяльність Банку, реалізовані та нові проєкти, виконання бюджету впродовж 2025 року, а також регулярно інформувало про виконання стратегії, основні виклики та ризики, що виникали у 2025 році. Зокрема, обговорювали вплив військової агресії російської федерації проти України, наслідки масштабних відключень електроенергії у зимовий період на діяльність Банку, персонал та операційну безперервність. Член Правління, відповідальний на напрям діяльності "Управління ризиками" - Головний ризик-менеджер (CRO) презентував Правлінню на щомісячній основі та Наглядовій раді на квартальній основі консолідовані звіти з управління ризиками та звіти щодо ризик-профілю, які включали звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику (по бізнес-сегментах), звіт щодо ESG-ризиків в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, звіт про відповідність таксономії ЄС, звіт щодо врегулювання проблемного портфелю та повернення заборгованості, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, звіт щодо ліквідності та ринкового ризику,

нормативів НБУ та показників капіталу, показників ОТП Групи щодо відновлення діяльності, звіт щодо операційних та юридичних ризиків, звіти про збір втрат від подій операційного ризику та про внутрішній контроль, звіт щодо репутаційного ризику, управління модельним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "КУА "ОТП КАПІТАЛ", прогноз використання лімітів за типом ризиків, квартальні звіти щодо стратегічних ризиків та щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу Банку та банківської групи тощо. Також, Правління та Наглядова рада на кварталній основі отримували регулярні звіти від Департаменту внутрішнього аудиту щодо статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту. Правління спільно із Наглядовою радою розглядали та обговорювали звіти щодо питань банківської та інформаційної безпеки, фінансового моніторингу, звіти щодо питань комплаєнсу (включаючи питання стосовно конфлікту інтересів, пов'язаних із Банком осіб, погодження регулятивних документів Банку тощо), огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, для чого до участі в засіданнях Наглядової ради, окрім членів Правління, запрошувалися керівники відповідних підрозділів Банку. Разом із Правлінням члени Наглядової ради обговорювали поточні питання щодо управління персоналом, відтоку, мотивації, винагороди та залученості персоналу, впроваджені проекти та програми для працівників, в тому числі щодо управління персоналом у воєнний час, процесу мобілізації тощо.

У ході очних засідань Правління, які відбулися впродовж 2025 року, Правління на регулярній основі розглядало щомісячні контролінгові звіти щодо результатів діяльності Банку в цілому та з розбивкою по бізнес-сегментах, продуктах (стосовно Банку, ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "КУА "ОТП Капітал"), аналізувало ефективність діяльності Банку, здійснювало контроль за виконанням стратегічних цілей (стратегії) та запланованих показників діяльності (бюджету на 2025 рік), включаючи звіти щодо частки ринку Банку та порівняльного аналізу результатів діяльності конкурентів, обговорювало поточну політичну та макроекономічну ситуацію, визначило амбіційні стратегічні цілі на 2025 рік, розглядало щомісячні консолідовані звіти з управління ризиками та звіти щодо ризик-профілю Банку, квартальні консолідовані звіти з управління ризиками стосовно дочірніх компаній ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "КУА "ОТП Капітал", квартальні звіти Департаменту внутрішнього аудиту щодо статуту виконання рекомендацій аудиту, зовнішніх перевірок, питань щодо діяльності підрозділу тощо. У ході очних засідань у 2025 році Правління розглянуло звіти щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності Банку та банківської групи, звіт щодо досягнення стратегічних цілей підрозділу з управління ризиками за 2024 рік, окремі звіти щодо стратегічних ризиків, звіт про результати тестування сценарію повної та довготривалої недоступності приміщення головного офісу Банку, звіт щодо портфелю проєктів на 2024 - 2025 р.р. та пропозиції щодо розподілу бюджету преміального фонду проєктів на 2025 рік, аналіз медіа-активності Банку (у порівнянні з ринком), визначило план роботи на друге півріччя 2025 року. Правління попередньо розглянуло проєкт бюджету на 2026 рік (бюджет Банку на 2026 рік було затверджено Наглядовою радою відповідно до компетенцій Наглядової ради) та "Стратегію з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та банківської групи "ОТП Група" в Україні на 2026-2028 роки" (винесено на розгляд Комітету Наглядової ради з управління ризиками та подальше затвердження Наглядовою радою). У ході засідань також обговорювались питання управління, винагороди (в тому числі винагороди мобілізованим працівникам), питання залученості та навчання персоналу, зокрема, було розглянуто та схвалено концепцію персонального плану розвитку для працівників, як інструменту розвитку та персональної ефективності. Обговорювали стратегію використання штучного інтелекту у діяльності Банку, стратегію управління даними на 2026-2028 роки. Правління здійснювало

контроль за виконанням рішень, наданих у ході засідань, шляхом отримання від секретаря Правління та розгляду звітів щодо статусу виконання рішень та завдань Правління (на постійній основі).

Правління на регулярній основі розглядало та затверджувало зміни до внутрішніх регулятивних документів з управління ризиками та комплаєнсу. Також Правління забезпечувало винесення відповідних питань і регулярних звітів з управління ризиками на розгляд Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками - відповідно до компетенції Комітету, та на затвердження Наглядової ради - відповідно до її повноважень. У 2025 році Правління попередньо розглянуло такі внутрішні регулятивні документи та звіти з управління ризиками й комплаєнсу, які були подані на розгляд Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками та затверджені Наглядовою радою:

- "Стратегія з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні на 2023-2025 роки" (актуалізовано станом на 01.01.2025 року);
- "Операційні кредитні ліміти на 2025 рік (MSE бізнес-лінія АТ "ОТП БАНК")";
- "Політика управління безперервністю діяльності в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;
- "Кредитна політика роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік";
- "Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення про Департамент з моніторингу та адміністрування кредитів" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- річний звіт з комплаєнсу та фінансового моніторингу за 2024 рік;
- "План фінансування на 2025-2027 роки (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")" та "План капіталізації на 2025-2027 роки (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")";
- "Політика запровадження значних змін в діяльності АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Політика управління процесами АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Декларація схильності до ризиків АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" у новій редакції;
- "Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності" АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу" у новій редакції;
- "Політика комплаєнсу" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній банківській групі ОТП в Україні" в новій редакції;
- "Політика віддаленої роботи в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;
- "Звіт щодо процесу ІСААР АТ "ОТП БАНК" станом на 01.01.2025";
- "Висновки про достатність внутрішнього капіталу АТ "ОТП БАНК";
- "Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банку станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
- "Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІСААР вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого

Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)".

- "Звіт щодо процесу ІЛААР АТ "ОТП БАНК" станом на 01.01.2025";
- "Висновки про достатність внутрішньої ліквідності АТ "ОТП БАНК";
- "Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банку станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами)";
- "Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІЛААР вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами)";
- "Звіт щодо процесу ІСААР Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025";
- "Висновки про достатність внутрішнього капіталу Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні";
- "Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
- "Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІСААР в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)";
- "Звіт щодо процесу ІЛААР Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025";
- "Висновки про достатність внутрішньої ліквідності Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні";
- "Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банківській групі ОТП в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами)";
- "Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІЛААР в Банківській групі ОТП в Україні вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами)";
- "Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні" у новій редакції;
- "Кодекс Етики" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення про Управління з управління активами і пасивами" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Порядок здійснення угод із пов'язаними з АТ "ОТП БАНК" особами" у новій редакції;
- "Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "План відновлення діяльності АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;

- "План відновлення діяльності кредитно-інвестиційної підгрупи АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "План забезпечення безперервності діяльності АТ "ОТП БАНК"";
- "Політика управління операційними ризиками в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;
- "Політика кредитного контролю АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності "Корпоративний бізнес"" у новій редакції;
- "Антикорупційна програма АТ "ОТП БАНК" та Банківської групи ОТП в Україні"" у новій редакції. Прийняття рішення про призначення нового уповноваженого з антикорупційної програми в АТ "ОТП БАНК";
- розгляд питання щодо скасування "Комплаєнс стратегії АТ "ОТП БАНК" у редакції, затвердженій Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" № 17/2020 від 23.04.2020 року;
- "Політика управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення про Управління з управління нефінансовими ризиками АТ "ОТП БАНК"" в новій редакції;
- "Стратегія з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та банківської групи "ОТП Група" в Україні на 2026-2028 роки";
- "Політика управління комплаєнс ризиком АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Політика про оцінку заставного майна АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Положення про Сектор з управління ризиками шахрайства" АТ "ОТП БАНК";
- "Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.

Правління розглянуло за попередньо затвердило нові редакції "Політики з управління кредитним ризиком в АТ "ОТП БАНК"", "Політики запобігання конфліктам інтересів у АТ "ОТП БАНК"", "Процедури про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ "ОТП БАНК"", "Політики управління ризиком інформаційної безпеки в АТ "ОТП БАНК"", "Кредитну політику корпоративного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2026 рік), "Операційні кредитні ліміти на 2026 рік (MSE сегмент, retail enterprise)", "Кредитну політику на 2026 рік (Операційні кредитні ліміти та принципи на 2026 рік) для ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна)" (які було винесено на розгляд Комітету з управління ризиками та затвердження Наглядовою радою у 2026 році). Правлінням та Наглядовою радою було заверджено оновлену ESG стратегію АТ "ОТП БАНК", а також план заходів до звіту "Оцінка SREP для АТ "ОТП БАНК" станом на 01.01.2025 р.

Правління розглянуло та затвердило інші документи та рішення з управління ризиками відповідно до компетенції Правління, такі як:

- "Положення про управління операційними ризиками" у новій редакції;
- ліміти операційного ризику на 2025 рік;
- "Положення про Систему Внутрішнього Контролю в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській Групі" у новій редакції;
- "Порядок управління ESG ризиками в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" у новій редакції;
- "Положення про управління репутаційним ризиком";
- "Положення про управління безперервністю діяльності" у новій редакції;
- "Методика здійснення оцінки фінансового стану та визначення коефіцієнтів ймовірності дефолту банків-позичальників згідно вимог НБУ за операціями з іншими банками";

- "Методологія визначення коефіцієнтів імовірності дефолту за дебіторською заборгованістю в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення про визначення коефіцієнтів імовірності дефолту фізичних осіб" у новій редакції;
- "Положення про управління заставним майном" у новій редакції;
- "Модель управління ринками капіталу OTP GROUP" у новій редакції;
- "Методика виявлення, вимірювання, моніторингу і контролю, звітування щодо процентного ризику АТ "ОТП БАНК"";
- "Положення про управління ризиком країни" у новій редакції;
- "Положення про управління юридичними ризиками" у новій редакції;
- "Положення про управління ризиками аутсорсингу" у новій редакції;
- "Положення з управління ринковими ризиками" у новій редакції;
- "Положення про управління ризиком контрагентів в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі OTP в Україні";
- скасування дії "Методики рейтингування контрагентів АТ "ОТП БАНК" - професійних учасників грошового ринку та ринку капіталів";
- "Положення про порядок акредитації оціночних компаній в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- оновлений перелік процесів;
- "Методика розрахунку фінансового стану позичальника - фізичної особи" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Процедура з оцінки та моніторингу якості кредитного портфелю точок продажу, кредитних спеціалістів та кредитних посередників" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення про життєвий цикл моделей та управління модельним ризиком в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Програма проведення стрес-тестування в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "План дій АТ "ОТП БАНК" у період запровадження воєнного стану" у новій редакції;
- "Процедура передачі ордерів УУАП до Казначейства та Визначення Трансфертних Цін" у новій редакції;
- "Положення щодо порядку розрахунку значення коефіцієнта левериджу АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи OTP в Україні" та переліку активів, які не включаються до розрахунку сукупних активів та позабалансових зобов'язань при розрахунку коефіцієнта левериджу;
- оновлений перелік працівників Банку, віднесених до категорії "Критичний персонал" та розподілений за рівнем критичності, тощо.

У 2025 році Правління на кварталній основі розглядало звіти з комплаєнсу, а також щомісяця визначало та погоджувало перелік пов'язаних із Банком осіб. Було затверджено документи з питань комплаєнсу відповідно до повноважень Правління, такі як: "Положення щодо завдань та вимог з надання та обробки комплаєнс-звітів" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції, "Порядок застосування вимог Загального стандарту звітності (CRS) в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції, "Порядок застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції, "Правила застосування вимог щодо реалізації та моніторингу спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції, "Положення щодо захисту даних" у новій редакції. Правління розглянуло підходи та стратегію боротьби з фінансовими злочинами тощо.

Правління впродовж 2025 року приймало рішення щодо врегулювання кредитної, дебіторської та іншої заборгованості, продажу рухомого та нерухомого майна. Правління затвердило оновлену стратегію зі збору заборгованості та операційний план АТ "ОТП БАНК" на період 2025-2027 р.р., а також - стратегію зі збору заборгованості АТ "ОТП БАНК" на період 2026-2028 р.р. (остаточно затверджені

Наглядовою радою), нову редакцію положення "Організація процесу та взаємодії підрозділів при роботі з проблемною заборгованістю клієнтів напряму діяльності "Корпоративний бізнес", оновлений порядок взаємодії працівників сектору підтримки комітетів та андерайтингу в процесі розгляду запитів на врегулювання заборгованості, нову редакцію процедури організації співробітництва з зовнішніми юридичними консультантами у процесі врегулювання та стягнення проблемної кредитної заборгованості, нову редакцію положення щодо організації та взаємодії підрозділів у процесі управління майном та його реалізацією з балансу Банку, оновлене положення про організацію процесу моніторингу заборгованості клієнтів корпоративного сегменту та взаємодію підрозділів Банку, оновлену політику управління в банківській групі для врегулювання кредитної заборгованості роздрібного, корпоративного та середнього і малого бізнесу тощо.

На регулярній основі Департамент внутрішнього аудиту надавав Правлінню звіти щодо статусу виконання рекомендацій аудиту (стосовно АТ "ОТП БАНК" та компаній - учасників банківської групи ОТП), включаючи інформацію щодо перевірок, здійснених зовнішніми органами, та інформацію щодо закритих рекомендацій аудиту. Детально обговорювались звіти щодо статусу виконання рекомендацій аудиту та окремі рекомендації, що потребували обговорення із членами Правління. У період між засіданнями Правлінням розглянуто аудиторські звіти Департаменту внутрішнього аудиту та затверджено плани заходів за результатами перевірок, здійснених підрозділами внутрішнього аудиту Банку або материнського банку (ВАТ ОТП Банк). Правління розглянуло та взяло до уваги річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2024 рік та груповий щорічний План роботи Департаменту внутрішнього аудиту на 2025 рік та на 2026 рік, оновлені версії "Положення про Департамент внутрішнього аудиту" АТ "ОТП БАНК", "Посібник із забезпечення якості та Програму вдосконалення внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК", "Кодекс етики внутрішніх аудиторів АТ "ОТП БАНК" та Банківської Групи".

Розглянувши проект річних звітів Банку і звітів зовнішнього аудитора Банку про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), Правління направило зазначені звіти Комітету Наглядової ради з питань аудиту разом із пропозиціями щодо розподілу прибутку Банку за 2024 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність) - для подальшого розгляду Наглядовою радою та підготовки пропозицій на затвердження на Загальних зборах Акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 30 квітня 2025 р. Правлінням направило на розгляд Комітету Наглядової ради з питань аудиту пропозиції щодо зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) окремої та консолідованої фінансової звітності ОТП Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності, перевірки дотримання Банком умов угод з кредиторами, річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи "ОТП БАНК", підготовленої згідно з "Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп", затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 р., пакету звітності ОТП Банку, підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина), - за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., включаючи пропозиції щодо розміру винагороди аудитора, а також пропозиції щодо укладення договору про виконання завдання з узгоджених процедур із зовнішнім аудитором для проведення першого етапу оцінки стійкості станом на 31 грудня 2024 року у відповідності до вимог чинного законодавства та звіт зовнішнього аудитора про узгоджені процедури (результати першого етапу оцінки стійкості) АТ "ОТП БАНК" станом на "01" січня 2025 року.

Правління здійснювало контроль за операційною діяльністю Банку, а також за доступністю та стабільністю роботи ключових банківських систем упродовж 2025

року. Правлінням було розроблено та затверджено політику відновлення ІТ систем і сервісів після збоїв.

Правління на кварталній основі розглядало питання щодо визначення цілей та ключових результатів для керівників рівня В-1/В-2 прямого підпорядкування членам Правління, директорів регіональних дирекцій та затверджувало результати їх виконання. Приймало рішення стосовно питань оплати та винагороди працівників Банку, програм залученості та мотивації персоналу, надання матеріальної допомоги, зміни до порядку проходження обов'язкових електронних курсів працівниками тощо. Правлінням попередньо затверджено зміни до "Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні" та "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників" (політики було направлено на розгляд Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень та затверджено Наглядовою радою Банку), зміни до "Процедури залучення працівників АТ "ОТП БАНК" до робіт у вихідні, святкові та неробочі дні", "Політики про управління повноваженнями в рамках ОТП Групи", "Положення про преміювання працівників АТ "ОТП БАНК" за проєктну діяльність" та "Положення про оплату праці співробітників АТ "ОТП БАНК"". За підсумками 2025 року Правління затвердило консолідовані результати ідентифікації осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку. Задля забезпечення здійснення Наглядовою радою контролю та оцінки за реалізацією впровадження політики винагороди в Банку, виявлення фактів порушення політики винагороди, було підготовлено аналіз та звіт щодо діючої системи винагороди в Банку, які Правління винесло на розгляд Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень та Наглядовій раді. За результатами оцінки Наглядовою радою впровадження політики винагороди - фактів порушень політики винагороди не встановлено. Також, Правління винесло на розгляд Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень та остаточне затвердження Наглядовою радою звіт про винагороду членів Правління за 2024 рік та звіт про винагороду впливових осіб Банку за 2024 рік.

Благодійність. У 2025 році ОТП Група в Україні спрямувала на благодійність 72,7 млн. грн. Зокрема, внесок АТ "ОТП БАНК" у допомогу державі та українцям склав майже 67 млн. грн. Банк системно підтримує благодійні організації, які реалізують суспільно значущі програми та допомагають людям, а також втілює у життя важливі ініціативи у межах власного проєкту ОТП Bank Helps Ukraine.

Серед пріоритетних довгострокових проєктів ОТП Банку - підтримка "Superhumans Center". За час співпраці, яка розпочалася у 2023 році, центр отримав від ОТП Банку понад 43,8 млн. грн. Сума підтримки, наданої банком "Superhumans Center" у 2025 році, перевищила 8,5 млн. грн. У грудні 2025 р. було організовано різдвяний благодійний аукціон-збір "Різдво для Суперів", за підсумками якого центру було перераховано 4,5 млн. грн.

У серпні 2025 року ОТП Банк разом із Благодійним фондом Сергія Притули провели благодійний онлайн-аукціон "Вільне небо в 34", приурочений до 34-ї річниці проголошення незалежності України. Зібрані 1,8 млн. грн. спрямовано на посилення обороноздатності України.

Важливим для Банку проєктом є "ОТП Kids Camp" - літній табір, де українські діти мають можливість відпочити та відновитися. Улітку 2025 року в "ОТП Kids Camp" побували 160 дітей, а восени табір уперше відчинив двері ще для 40 українських дітей.

Проєкт "ОТП Bank Helps Ukraine" послідовно реалізує ініціативу "Перші вишиванки". У 2025 році ОТП Банк подарував перші в житті вишиванки 550

вихованцям дитячих будинків. Загалом за два роки дії програми 854 дитини отримали вишиті сорочки до Дня вишиванки.

Окремим важливим напрямом благодійної діяльності ОТП Банку у межах "OTR Bank Helps Ukraine" є підтримка дитячих будинків та допомога дітям-сиротам. У 2025 році реалізовано низку важливих проєктів. Серед них:

- 250 тис. грн. спрямовано на медичне обладнання для Центру реабілітації та паліативної допомоги при Вінницькому обласному спеціалізованому будинку дитини;
- 250 тис. грн. - на ремонт гуртожитків, у яких мешкають вихованці Удайцівського навчально-реабілітаційного центру (Чернігівська область);
- 156 тис. грн. - на облаштування спортивного майданчика в дитячому будинку-інтернаті в смт Стрижавка (Вінницька область);
- 143 тис. грн. - на встановлення нових вікон у медпункті Мостищенської спецшколи (Київська область);
- 84 тис. грн. - на покращення умов перебування вихованців навчально-реабілітаційного центру "Надія" (Черкащина).

Від лютого 2022 року сукупний внесок ОТП Групи в Україні у підтримку держави перевищив 282 млн грн.

Правління попередньо погодило зміни в організаційній структурі Банку, затвердило положення про організаційну структуру у новій редакції, положення про нові та існуючі структурні підрозділи, які регламентують діяльність структурних підрозділів, та зміни до таких положень. Зміни до організаційної структури, положення про організаційну структуру та положення про структурні підрозділи - відповідно до компетенції Наглядової ради - були затверджені Наглядовою радою Банку.

Правління погодило зміни до "Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" та направило на затвердження Наглядовою радою. У відповідності до вимог "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" Правління розглянуло звіти про щорічну перевірку відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера департаменту бухгалтерського обліку та звітності, директора департаменту внутрішнього аудиту, директора департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу (ССО та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу), а також проєкт звіту Правління за 2024 рік (звіт про оцінку ефективності діяльності Правління (звіт про діяльність Правління)), який включає результати проведеної перевірки відповідності членів Правління встановленим кваліфікаційним вимогам та самооцінку наявності колективної придатності Правління, - та направило на розгляд Комітету Наглядової ради питань винагороди та призначень (відповідно до компетенцій комітету) та Наглядовій раді.

У відповідності до вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 65 від 19.05.2020 р., Правління затвердило нові редакції "Правил внутрішнього фінансового моніторингу", "Правил фінансового моніторингу Групи ОТП", "Програми належної системи управління ризиками фінансового моніторингу", "Програми належної перевірки клієнтів", "Програми належної перевірки клієнтів", новий регулятивний документ "Порядок використання інформації щодо належної

перевірки клієнта, отриманої від третьої сторони". Правління затвердило та направило на розгляд Наглядовою радою нову редакцію "Політики Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні щодо запобігання відмивання грошей та фінансування тероризму", а також попередньо розглянуло звіт за результатами оцінки ризик-профілю АТ "ОТП БАНК" в сфері ПВК/ФТ за 2024 рік (затверджено Наглядовою радою). Затвердило до виконання план заходів відповідно до проведеної у 2024 році оцінки ризику дотримання санкцій, розглянуло письмові рекомендації Національного банку України, лист вих. №25-0009/55485 від 18.07.2025 р. "Про організацію корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ", а також затвердило план заходів щодо усунення порушень за результатами планової перевірки Національного банку України. Рішенням Правління скасовано дію документу "Програма здійснення фінансового моніторингу працівниками АТ "ОТП БАНК" за напрямками діяльності в процесі обслуговування клієнтів" (у зв'язку з припиненням дії Постанови Правління Національного банку України №417 від 26.06.2015 року "Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу" та дублюванням змісту в інших внутрішніх документах банку).

Правління розглянуло питання щодо ефективності системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) за 2024 рік та затвердило звіт щодо перегляду СУІБ за 2024 рік, визнало СУІБ станом на 31 грудня 2024 року придатною, адекватною та ефективною щодо досягнення цілей інформаційної безпеки, визначило основні завдання в рамках постійного вдосконалення СУІБ на 2025 рік. Правління переглянуло та затвердило перелік інформаційних систем, віднесених до об'єктів критичної інформаційної інфраструктури, затвердило політику інформаційної безпеки OTP Digital, нові редакції політики керування паролями доступу інформаційних систем, політики попередження шахрайства, положення про інформаційну безпеку та захист даних, політики моніторингу комп'ютерних систем обробки інформації та інформаційних потоків, затвердило політику використання програм-месенджерів у Telegram тощо.

Відповідно до внутрішніх регулятивних документів Банку та повноважень, Правління затверджувало положення, політики та інші регулятивні документи Банку, зокрема, інструкції, порядки, процедури щодо здійснення операцій, надання послуг клієнтам за напрямками діяльності "Корпоративний бізнес" та "Роздрібний бізнес" (в тому числі, зміни до них), приймало рішення про скасування дії окремих документів, що втратили чинність. Регулятивні документи та рішення, які потребували остаточного погодження Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства, Статуту, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління та інших внутрішніх документів Банку, було належним чином затверджено Наглядовою радою/направлено на затвердження Загальними зборами Акціонерів відповідно до компетенцій органів управління. Правління попередньо розглянуло пропозиції про внесення змін до Статуту Банку, принципів (Кодексу) корпоративного управління, положення про Загальні збори Акціонерів та положення про Наглядову раду, які було направлено на розгляд Наглядовою радою та затверджено річними Загальними зборами Акціонерів, які відбулися 30 квітня 2025 року.

Правління попередньо затвердило бізнес-модель АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік, річний звіт емітента цінних паперів АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, стратегію попередження шахрайства у новій редакції, політику щодо визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів та припинення нарахування доходів за наданими кредитами у новій редакції та нову редакцію положення про Правління, які було затверджено Наглядовою радою. Правління затвердило положення про облікову політику на 2026 рік, податкову Політику Групи ОТП в Україні (у новій редакції) та положення про організацію процесів та взаємодію

	<p>членів ОТП Групи в Україні для реалізації вимог податкової політики (у новій редакції). Правління затвердило політику попередження шахрайства, нові редакції політики впровадження регулятивних документів Групи ОТП та інструкції з діловодства, положення щодо проектної діяльності, стандарти Групи ОТП щодо управління проектами та портфелем проектів, нові редакції політики про інвестиції в нерухомість, політики управління забезпеченням Департаменту глобальних ринків, затвердило маркетинговий медіа-план на 2025 рік, політику регулювання маркетингової та комунікаційної діяльності АТ "ОТП БАНК" та дочірніх компаній групи в Україні, положення про управління активами програмного забезпечення (нова редакція) та інші регулятивні документи.</p> <p>Правління розглядало питання щодо участі Банку у торгівельних палатах, міжнародних форумах, асоціаціях, питання бізнес-партнерства, затвердило рішення щодо умов співпраці з міжнародними фінансовими установами в рамках угоди про розподіл ризику, що дозволило надати нове фінансування українському приватному сектору в умовах війни.</p> <p>Впродовж 2025 року Правління Банку здійснювало перегляд та затверджувало зміни до положень про комітети та зміни у складі комітетів Банку. Затвердило рішення про створення підкомітету з протидії платіжному шахрайству як складової частини комітету СУІБ, визначило положення та правила роботи підкомітету. За результатами розгляду річних звітів комітетів Банку за 2024 рік Правління визнало діяльність комітетів за 2024 рік на задовільному (достатньому) рівні.</p> <p>Відповідно до Статуту та визначеного Наглядовою радою порядку надання права підпису, Правління приймало необхідні рішення щодо внесення змін до порядку підписання типових правочинів, надання категорій права підпису працівникам Банку та уповноваження працівників на вчинення необхідних дій від імені та в інтересах Банку. Правління надавало дозволи на укладення договорів із зовнішніми компаніями та інші необхідні рішення.</p> <p>Правління забезпечувало управління мережею відділень в умовах воєнного стану, приймало необхідні рішення, зокрема, було прийнято рішення про закриття чотирьох відділень у 2025 році; Правління затвердило оновлену процедуру розвитку мережі відділень та зміни до положень про відділення Банку впродовж року.</p> <p>Також, Правління приймало інші рішення, віднесені до компетенції Правління Статутом, "Положенням про Правління", чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.</p> <p>Діяльність Правління була спрямована на забезпечення стабільної, безперебійної та прибуткової роботи Банку.</p> <p>За підсумками 2025 року стратегічні цілі (KPI) на 2025 рік, включно із RORAC+ та CIR (співвідношення операційних витрат до операційних доходів), були досягнуті. Банку вдалося відновити динаміку розвитку бізнесу та підвищити диверсифікацію джерел доходів. Прибуток після оподаткування зріс, а показники достатності капіталу та коефіцієнт покриття ліквідністю залишалися на комфортному рівні, значно перевищуючи встановлені регуляторні вимоги.</p> <p>Операційна маржа та коефіцієнт витрат до доходів у Банку залишалися на одному з найвищих рівнів у банківському секторі України.</p>
--	---

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	4 160	6	59
з них очних:	1	0	0
з них заочних:	4 160	6	59
Опис ключових рішень комітету ради:	1.Затвердження Кредитної політики роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік. 2.Перегляд лімітів в межах підходу "Entrance ticket". 3.Про зміну умов за підходу "Energy ticket" та умов за проектами енергетичного фінансування.	Комітет має повноваження затверджувати Кредитні заявки/ Кредитні огляди/ Службові записки або зміни до них по кредитам що відповідають критеріям 1-2 стадії зменшення корисності (Stage 1-2), визначеним Політикою здійснення розрахунку резервів.	На засіданнях Комітет затвердив протокол делегування на 2025 рік щодо зміни дати погашення поточної заборгованості та перенесення чергового платежу по готівковим та безготівковим кредитам, а також дозвіл на виїзд за кордон по заставним кредитам.

Кредитний Комітет (вкл. Великий Кредитний Комітет, Малий Кредитний Підкомітет) (очних засідань - 0, заочних засідань - 4 160)

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Затвердження Кредитної політики роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік.
2. Перегляд лімітів в межах підходу "Entrance ticket".
3. Про зміну умов за підходу "Energy ticket" та умов за проектами енергетичного фінансування.
4. Затвердження повноважень Кредитному комітету напрямку діяльності "Роздрібний бізнес" та змін умов Кредитної політики роздрібного бізнесу на 2025 рік.
5. Затвердження Операційних кредитних лімітів на 2026 рік (MSE сегмент, retail enterprise)
6. Затвердження Корпоративної Кредитної Політики 2026 року.
7. Затвердження нових лізингових лімітів, модифікація умов надання діючих лімітів.
8. Затвердження кредитних оглядів існуючих лізингоотримувачів.
9. Затвердження змін у діючих договорах лізингу.
10. Затвердження Кредитної політики для ОТП Лізинг Україна на 2026 рік.
11. Затвердження запитів як GLO.
12. Затвердження/ оновлення умов щодо продуктів фінансування для ОТП Лізинг Україна
13. Затвердження оновлення умов/ підходів розрахунку утилізації діючих обмежень фінансування.

Кредитний Комітет по розгляду заявок щодо клієнтів - представників роздрібного, малого та середнього бізнесу (очних засідань - 0, заочних засідань - 6)

Опис ключових рішень комітету ради:

Комітет має повноваження затверджувати Кредитні заявки/ Кредитні огляди/ Службові записки або зміни до них по кредитам що відповідають критеріям 1-2 стадії зменшення корисності (Stage 1-2), визначеним Політикою здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Загальний ліміт на Позичальника або ГПК до 750 000 дол. США.

Комітет має право затверджувати:

А) кредитні заявки/кредитні огляди клієнтів - представників роздрібного, малого та середнього бізнесу:

- стандартні та нестандартні угоди, ліміти яких не перевищують еквівалент 200 000 дол. США;
- кредитні заявки/кредитні огляди, що перевищують вищезазначені ліміти, затверджуються Кредитним Комітетом Банку після їх попереднього погодження на КК.

Б) службові записки/ кредитні огляди, щодо реструктуризації, змін умов кредитування, ковенант тощо клієнтів - представників роздрібного, малого та середнього бізнесу:

запити, ліміти заборгованості по яких не перевищують еквівалент 750 000 дол. США та прострочена заборгованість по кредиту становить до 120 днів або складає 120 днів на момент прийняття рішення.

Перелік найбільш поширених питань, щодо зміни умов до затверджених угод (оформлені, як службова записка), що можуть затверджуватися комітетом:

- реструктуризація заборгованості (повна або часткова відстрочка за тілом кредиту, тощо);
- зміна відсоткової ставки та її типу (фіксована / плаваюча);
- встановлення, зміна або скасування комісій;
- скасування пені в розмірі не більше еквівалента 4 000 дол. США, незалежно від суми нарахованої пені, або згідно діючої Програми по скасуванню пені; при цьому загальний ліміт Позичальника та (ГПК) не перевищує еквівалент 750 000 дол. США;
- рішення щодо порядку та графіку погашення пені згідно з діючими нормативними документами Банку;
- одноразове перенесення дати чергового платежу за окремим кредитним договором сегменту МСБ максимум на 60 (шістдесят) календарних днів (але не пізніше ніж дата чергового платежу);
- прийняття рішень щодо надання дозволу на часткове вивільнення з іпотеки, заміну об'єкту застави, перепланування предмету іпотеки, виведення предмету іпотеки з житлового фонду в нежитловий;

надання дозволу на відміну/ заміну фінансового/ майнового поручителя, введення солідарного боржника.

Кредитний Комітет напряму діяльності "Роздрібний бізнес" / Підкомітет щодо видачі та обслуговування кредитів/ лізингу приватним клієнтам (очних засідань 0, заочних засідань - 59)

Опис ключових рішень комітету ради:

На засіданнях Комітет затвердив протокол делегування на 2025 рік щодо зміни дати погашення поточної заборгованості та перенесення чергового платежу по готівковим та безготівковим кредитам, а також дозвіл на виїзд за кордон по заставним кредитам. Підкомітет приймав рішення щодо видачі кредитів за продуктом "Кредит під депозит" та "CL Оптимальний старт". Розглядав та приймав рішення

по запитах клієнтів банку по таких основних питаннях: дозвіл виїзду на кордон на автомобілях, що знаходяться в заставі Банку; дозвіл на прописку у квартирах, що були придбані за кошти Банку, та знаходяться в заставі Банку, а також зміна застави, та надання дозволів на розбивку страхових платежів.

*Рішення щодо погодження стандартних беззаставних кредитів фізичним особам згідно із положенням про Комітет делеговано на рівень кредитних аналітиків.

Кредитний Комітет напрямку діяльності "Роздрібний бізнес" / Підкомітет щодо врегулювання боргу (очних засідань - 0, заочних засідань - 53)

Опис ключових рішень комітету ради:

Запити на врегулювання кредитної заборгованості:

- 1) Рефінансування заборгованості по беззаставних кредитах;
- 2) Дозвіл на прописку в іпотечному майні по заставних кредитах;
- 3) Дозвіл на перенесення платежу.

Комітет з Управління Кредитними Ризиками Клієнтів Корпоративного Сегменту (очних засідань - 12, заочних засідань - 79)

Опис ключових рішень комітету ради:

Очні засідання:

- розгляд інформації щодо якості портфелів та звітів з моніторингу;
- регулярний моніторинг портфелю (тенденції портфелю, якість портфелю, порівняння змін з тенденціями ринку, моніторинг банківських продуктів, затверджених лімітів у відповідності до Кредитної Політики, Декларації схильності до ризиків);
- здійснення моніторингу лімітів фінансування;
- розгляд пропозицій щодо якості кредитного портфелю/портфелю активів уповноваженим особам;
- забезпечення необхідними ресурсами для постійного розвитку та покращення якості даних в базі даних Loan and Risk Database (LRDB);
- здійснення аналізу та регулярного моніторингу використання лімітів фінансування у відповідності до Політики щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків, прийняття рішення про здійснення процедури ескалації у разі порушень лімітів згідно вищезазначених документів, розгляд плану дій та моніторинг їх виконання;
- здійснення аналізу та узгодження можливих змін до правил та політик згідно з вимогами ОТП Групи, а також виконання запитів за вимогою;
- забезпечення синхронізації процесу класифікації за ризик-статусами клієнтів Банку та Лізингової компанії;
- здійснення ідентифікації Індикаторів раннього реагування та розгляд Клієнтів Банку / Лізингової компанії з ознаками потенційної неплатоспроможності;

- здійснення контролю профілю кредитного ризику за сегментами/ продуктами Клієнтів Банку/ Лізингової компанії через аналіз відповідної управлінської звітності;
- надання розпорядження задіяним підрозділам (відповідальним особам) Банку / Лізингової компанії щодо проведення відповідних заходів для врегулювання потенційно проблемної заборгованості Клієнтів Банку / Лізингової компанії (за виключенням рішень, що є компетенцією Кредитного Комітету) та контролювати їх виконання з метою підтримки встановленого профілю ризику;
- надання розпорядження щодо проведення відповідних заходів моніторингу Клієнтів Банку / Лізингової компанії з ознаками потенційної неплатоспроможності (виявленими Індикаторами раннього реагування) та контролювати їх виконання з метою підтримки встановленого профілю ризику;
- затвердження рішення щодо класифікації Клієнтів Банку/ Лізингової компанії у відповідній категорії ризику/сегменту згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, документів ОТП групи, внутрішніх документів Банку / Лізингової компанії;
- прийняття рішення щодо передачі кредитних справ Клієнтів Банку/ Лізингової компанії для проведення спеціальної процедури з врегулювання проблемної заборгованості клієнтів відповідно до лімітів повноважень згідно з внутрішніми документами Банку/ Лізингової компанії;
- прийняття рішення про класифікацію дефолту для групи пов'язаних контрагентів у відповідності до документу Definition of default.

Заочні засідання:

- прийняття рішення щодо визнання заборгованості за розрахунково-касове обслуговування клієнтів Банку безнадійною та списання її за рахунок сформованого резерву;
- прийняття рішення щодо визнання заборгованості за депозитарні послуги Банку безнадійною та списання цієї заборгованості за рахунок сформованого резерву, припинення нарахувань комісії за депозитарні послуги;
- прийняття рішення щодо акредитації/співпраці Банку з оціночними компаніями;
- прийняття рішення про акредитацію аутсорсингової компанії з надання послуг перевірки наявності та стану майна;
- прийняття рішення щодо акредитації/позбавлення акредитації компаній-партнерів для Лізингової компанії;
- прийняття рішення щодо негайної передачі кредитної справи до Управління по врегулюванню кредитів корпоративного та малого бізнесу.

Комітет з Управління Кредитними Ризиками Клієнтів малого та середнього бізнесу

(очних засідань - 12)

Опис ключових рішень комітету ради:

Очні засідання:

розгляд інформації щодо якості портфелів та звітів з моніторингу клієнтів малого та середнього бізнесу;

- регулярний моніторинг портфелю клієнтів малого та середнього бізнесу (тенденції портфелю, якість портфелю);
- здійснення моніторингу лімітів фінансування клієнтів малого та середнього бізнесу;
- розгляд пропозицій щодо якості кредитного портфелю/портфелю активів клієнтів малого та середнього бізнесу уповноваженим особам;
- здійснення ідентифікації Індикаторів раннього реагування та розгляд клієнтів малого та середнього бізнесу з ознаками потенційної неплатоспроможності;
- надання розпорядження щодо проведення відповідних заходів моніторингу клієнтів малого та середнього бізнесу ознаками потенційної неплатоспроможності (виявленими Індикаторами раннього реагування) та контролювати їх виконання з метою підтримки встановленого профілю ризику;
- Комітет з управління кредитними ризиками клієнтів малого та середнього бізнесу надає пропозиції/рекомендації Комітету з управління кредитними ризиками клієнтів корпоративного сегменту щодо прийняття рішення передачі кредитної справи до Управління по врегулюванню кредитів корпоративного та малого бізнесу;
- Комітет з управління кредитними ризиками клієнтів малого та середнього бізнесу надає пропозиції/рекомендації Комітету з управління кредитними ризиками клієнтів корпоративного сегменту щодо класифікації клієнтів малого та середнього бізнесу у відповідній категорії ризику/сегменту.

Резервний Комітет (очних засідань - 24)

Опис ключових рішень комітету ради:

- 1) затвердження результатів розрахунку резервів за активними банківськими операціями Банку у відповідності до стандартів фінансової звітності (МСФЗ);
- 2) затвердження результатів розрахунку резервів за операціями Лізингової компанії у відповідності до стандартів фінансової звітності (МСФЗ);
- 3) затвердження результатів розрахунку кредитного ризику згідно із "Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженим Постановою Правління НБУ №351 (зі змінами) (надалі - "Постанова №351") за операціями Банку на щомісячній основі та за операціями Лізингової компанії на щоквартальній основі;
- 4) затвердження результатів розрахунку кредитного ризику згідно Положення №351 за операціями Лізингової компанії на щоквартальній основі та за операціями Лізингової компанії на щоквартальній основі;
- 5) затвердження суджень щодо оцінки кредитного ризику та резервів за активними банківськими операціями та операціями Лізингової компанії;
- 6) затвердження результатів оцінки фінансового стану позичальників Банку та контрагентів Лізингової компанії у відповідності до вимог Положення №351;
- 7) затвердження перелік прийнятного забезпечення для розрахунку кредитного ризику Банку та Лізингової компанії у відповідності до вимог Положення №351;

8) затвердження значення PD та LGD відповідно Положення №351.

Комітет по роботі з проблемною заборгованістю (очних засідань - 4, заочних засідань - 50)

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Програма реструктуризації для потенційно проблемних/проблемних клієнтів Корпоративного бізнесу, яким встановлено Stage 3 та усіх клієнтів МСБ, що знаходяться на супроводженні в Управлінні по врегулюванню кредитів корпоративного та малого бізнесу.
2. Відступлення права вимоги, списання заборгованості.
3. Залучення зовнішньої юридичної компанії, укладення договору про надання юридичних послуг.
4. Продаж портфелю зовнішній факторинговій компанії.
5. Вилучення продукту "Пільгова конвертація"
6. Пілотний проект "CPR Digital Application, CPR Кредитна підмога - 0%". Спрощення оплати кредитів для позичальника шляхом рефінансування простроченої заборгованості та надання платежу, який позичальник може оплачувати, з фіксацією відсоткової ставки 0% річних.
7. Зменшення рівня проблемних активів за рахунок списання знецінених фінансових активів з балансу Банку.
8. Калібрування Моделі індикативної оцінки вартості проблемного кредитного портфеля беззаставних кредитів.
9. Подальша стратегія щодо клієнтів ТОВ "ОТП ЛІЗИНГ".
10. Зміни та доповнення до додаткової схеми надання кредитних канікул окремим категоріям клієнтів під час особливого періоду та/або періоду мобілізації на період воєнного стану.
11. Ліквідація Закритого недиверсифікованого венчурного пайового інвестиційного фонду "ОТП СОЛЮШН".
12. Стратегія подальших дій по портфелю на окупованих територіях.

Комітет по роботі з проблемною заборгованістю / Підкомітет по роботі з проблемною заборгованістю клієнтів - фізичних осіб (очних засідань - 0, заочних засідань - 3 631)

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Реструктуризація заборгованості.
2. Надання кредитних канікул у зв'язку з війною по беззаставним/заставним кредитам.
3. Надання кредитних канікул та сторнування заборгованості по мобілізованим клієнтам по беззаставним/заставним кредитам.
4. Списання заборгованості, відступлення права вимоги.
5. "Амністія" за беззаставними кредитами на стадії 90+ dpd, 180+ dpd.

6. Погодження виключення/ включення з/в Black/Grey-list.

7. Передача клієнтів в роботу на стадію Legal.

8. Погодження списку угод для рефінансування беззаставних кредитів (CARD та POS/CASH кредитів)_КОМБО, через канал DIGITAL, пакетом + вручну.

9. Початок конкурсу з вибору нових зовнішніх колекторських компаній (ЗКК) для роботи з беззаставними продуктами.

10. Пропозиція про проведення кампаній по беззаставним продуктам на стадії ЗКК, на примусовому стягненні, нотаріальний напис.

Комітет по роботі з проблемною заборгованістю / Підкомітет по врегулюванню проблемної заборгованості клієнтів корпоративного та малого бізнесу (очних засідань - 0, заочних засідань - 154)

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Реструктуризація заборгованості.

2. Надання кредитних канікул у зв'язку з війною.

3. Рефінансування заборгованості.

4. Відступлення права вимоги, списання заборгованості.

5. Перенесення строків по сплаті.

6. Укладення договору про надання юридичних послуг.

7. Присвоєння статусу WL 2 / Stage 2.

8. Продаж нерухомості з балансу банку на підставі проведеного аукціону на Fluenta.

9. Примусове вилучення техніки.

10. Подальша стратегія по клієнтах ТОВ "ОТП ЛІЗИНГ", реструктуризація лізингових договорів.

11. Погодження виключення з Black/Grey-list.

12. Прийняття рішень щодо включення/ виключення кредитної справи в роботу /з роботи Work-out.

Комітет по роботі з проблемною заборгованістю / Підкомітет по врегулюванню боргу та рефінансуванню кредитів фізичних осіб

Опис ключових рішень комітету ради:

У 2025 році засідання не проводилися.

Комітет з Управління Активами та Пасивами (очних засідань - 12, заочних засідань - 86)

Опис ключових рішень комітету ради:

Очні засідання:

- 1) здійснення контролю за системою управління ризиком ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками Банку та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні та її відповідністю підходам МБГ ОТП та вимогам банківського регулювання;
- 2) здійснення аналізу інформації про профіль ризику Банку, стан фінансових ринків та ринкову позицію Банку з тим, аби забезпечити прийняття відповідних рішень щодо втілення затвердженої стратегії управління ризиком ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками та пересвідчитись, що рівень цих ризиків перебуває в межах встановленого ризик-апетиту;
- 3) здійснення управління процентним та іншими суттєвими ринковими ризиками Банківської книги в межах компетенцій, визначених внутрішніми документами МБГ ОТП для дочірніх банків: приймати рішення щодо відкритих позицій, які наражають Банк на потенційні збитки, та надавати відповідні розпорядження Департаменту глобальних ринків;
- 4) здійснення управління ринковими ризиками Торгової книги в межах компетенцій, визначених внутрішніми документами МБГ ОТП для дочірніх банків;
- 5) забезпечення достатності ліквідних коштів для вчасного виконання усіх зобов'язань Банку, в тому числі щомісячно перевіряти достатність мінімального запасу ліквідності у відповідності до підходів МБГ ОТП; розробляти та послідовно впроваджувати затверджену програму фінансування розвитку бізнесу;
- 6) координація складання щорічного плану капіталізації Банку.

Заочні засідання:

- 1) встановлення відсоткових ставок, що нараховуються на залишок по поточним рахункам клієнтів;
- 2) встановлення лімітів щодо залишків готівкових коштів у відділеннях АТ "ОТП БАНК";
- 3) затвердження змін до діючих процентних ставок за депозитними продуктами для фізичних;
- 4) затвердження лімітів до Торгової книги тощо.

Комітет архітектури інформаційних технологій (очних засідань - 44, заочних засідань - 0)

Опис ключових рішень комітету ради:

Очні засідання:

- 1) стандартизація технічних рішень, що використовуються Банком;
- 2) узгодження Архітектурних рішень, пов'язаних з автоматизацією банківських процесів, придбанням або розробкою нового програмного забезпечення, модифікацією існуючого програмного забезпечення, розвитком та змінами в ІТ інфраструктурі і інфраструктурі ІТ засобів інформаційної безпеки;

- 3) затвердження цільової ІТ архітектури, додатків, систем ІТ інфраструктури і ІТ систем ІБ;
- 4) затвердження проміжної архітектури Банку, додатків, систем ІТ інфраструктури і ІТ систем ІБ у випадках, коли цільова архітектура реалізується у декілька етапів;
- 5) прийняття рішень щодо запровадження та використання нових інформаційних технологій в ІТ архітектурі;
- 6) розробка та затвердження планів розвитку ІТ архітектури Банку, додатків, систем ІТ інфраструктури і систем ІБ;
- 7) розгляд пропозицій, ініціювання та узгодження змін в ІТ архітектурі внаслідок реалізації ІТ проектів чи проектів ІБ;
- 8) оцінка ресурсів, які необхідні для реалізації та супроводження змін в ІТ архітектурі;
- 9) аналіз ІТ архітектури Банку, додатків, систем ІТ інфраструктури і систем ІБ на відповідність нормативним документам Банку та державних регулятивних органів;
- 10) оцінка ризиків впливу архітектурних рішень на продуктивність і надійність ІТ систем та забезпечення інформаційної безпеки;
- 11) узгодження змін в ІТ інфраструктурі, необхідних для збільшення продуктивності і надійності ІТ систем та забезпечення інформаційної безпеки;
- 12) узгодження змін в інфраструктурі ІБ, необхідних для збільшення стійкості ІТ систем і процесів Банку до не санкціонованих чи зловмисних дій;
- 13) затвердження переліку документів та їх формату, які необхідно готувати для прийняття рішень на АК (шаблони заяв на АК, послідовних діаграм, архітектурних схем, протоколів рішень, тощо);
- 14) призначення відповідальних осіб для виконання рішень АК.

Комітет з управління операційними ризиками (КУОР) (очних засідань - 9, заочних засідань - 0)

Опис ключових рішень комітету ради:

У 2025 році було проведено 4 планових засідання (за підсумками звітних кварталів) та 5 позапланових засідань Комітету з управління операційними ризиками.

В рамках планових засідань членами Комітету було розглянуто регулярну звітність за наступними напрямками:

1. Оновлення та впровадження регулятивних документів з управління операційним ризиком;
2. Збір внутрішніх даних щодо втрат;
3. Звіт по картковому шахрайству;
4. Звіт по модельним ризикам;
5. Звіт по аутсорсингу;
6. Звіт з внутрішнього контролю;
7. Звіт по управлінню процесами;
8. Ключові індикатори ризику (КІР);
9. Звіт про управління безперервністю діяльності;

10. Звіт з юридичного ризику;
11. Звіт з управління ризиком інформаційно комунікаційних технологій та ризиком інформаційної безпеки;
12. Капітал під операційний ризик;
13. Збір зовнішніх даних щодо втрат;
14. Звіт з репутаційного ризику;
15. Звіт з питань безпеки;
16. Звіт по сценарному аналізу;
17. Звіт по стрес тестуванню операційних ризиків

Комітет з управління операційними ризиками (КУОР)/ Дисциплінарний підкомітет (очних засідань - 0, заочних засідань - 0)

Опис ключових рішень комітету ради:

У 2025 році засідання не проводилися.

Комітет з розгляду ризикових операцій / з питань фінансового моніторингу (очних засідань - 8, заочних засідань - 0)

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Розгляд щомісячних звітів щодо питань здійснення фінансового моніторингу;
2. Удосконалення процесу реагування на випадки перевищення максимальної суми фінансових операцій, яка заявлена клієнтом;
3. Розгляд питань, пов'язаних із діяльністю клієнтів Банку юридичних осіб, а саме щодо можливості відкриття рахунків юридичних осіб, що обслуговуються в Банку і до власників яких застосовано такий вид санкцій як "блокування активів";
4. Розгляд щомісячних звітів Департаменту валютного контролю щодо порушення ЗЕД клієнтами;
5. Посилення контролю за операціями клієнтів Банку, щодо здійснення передплат за імпорними контрактами.

Комітет системи управління інформаційною безпекою (очних засідань - 4, заочних засідань - 1)

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Щоквартальна оцінка та оброблення інформаційних ризиків (в т.ч. прийняття інформаційних ризиків).
2. Щоквартальне вимірювання ефективності заходів ІБ.
3. Щоквартальна оцінка ефективності СУІБ Банку.
4. Ухвалення результатів щоквартальних перевірок дотримання вимог стандарту PCI DSS.
5. Ухвалення результатів Сертифікаційного аудиту щодо відповідності СУІБ Банку стандартам ДСТУ ISO/IEC 27001:2023, ISO/IEC 27001:2022.
6. Ухвалення результатів тренувань щодо протидії фішинговим атакам.
7. Затвердження Звіту щодо ефективності СУІБ у 2024 році.
8. Подання Звіту щодо перегляду СУІБ за 2024 рік на затвердження Правління Банку.
9. Створення у складі Комітету СУІБ підкомітету з протидії платіжному шахрайству.
10. Щоквартальне оброблення результатів роботи Підкомітету з питань протидії платіжному шахрайству.
11. Ухвалення результатів зовнішнього оцінювання SWIFT за Програмою безпеки клієнтів.

Комітет системи управління інформаційною безпекою/ Підкомітет з протидії платіжному шахрайству (очних засідань - 3, заочних засідань - 0)

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Надання повноважень співробітникам довідкового центру та карткової безпеки блокувати можливість розблокування додатку через "Дія" у SubaWeb після підозри на шахрайство.
2. Налагодження отримання даних від мобільних операторів через API щодо активації переадресації дзвінків клієнтів.
3. Надання повноважень співробітникам карткової безпеки блокувати поточні та карткові рахунки клієнтів у разі підозри на шахрайство.
4. Визначення сценарію та умов розблокування клієнтів після проведених перевірок.
5. Ініціювання та проведення тестування механізму масового блокування клієнтів через "чорні списки" у системі B2.
6. Опрацювання стратегічних підходів до протидії віддаленому керуванню пристроями клієнтів.
7. Визначення підходів до реагування на звернення клієнтів щодо випадків шахрайства.
8. Ініціювання створення внутрішньої централізованої бази даних "Suspicious Activity Tracker" для фіксації та обміну інформацією про підозрілу активність клієнтів.
9. Створення робочої групи для аналізу рішень протидії ДРОП-активності.

Тарифний комітет (очних засідань - 11, заочних засідань - 67)

Опис ключових рішень комітету ради:

Очні засідання:

1. затвердження концепції нових продуктів;
2. рішення про проведення пілотного запуску нового продукту;
3. затвердження результатів пілотного запуску нового продукту;
4. затвердження результатів аналізу прибутковості продуктів роздрібного бізнесу та корпоративного бізнесу;
5. затвердження моделей розрахунку ціноутворення та прибутковості;
6. затвердження планів з покращення якості обслуговування та клієнтського досвіду при користуванні продуктами;
7. затвердження моделей розрахунку ціноутворення та прибутковості;

Заочні засідання:

1. затвердження стандартів нових продуктів;
2. затвердження умов/термінів продажу нових продуктів;
3. тимчасове призупинення (деактивація) та вилучення існуючих банківських продуктів;
4. затвердження нових та зміни до існуючих тарифів Банку;
5. затвердження нових та оптимізація діючих маркетингових заходів Банку;
6. затвердження рішень зі спеціальними тарифами та індивідуальними умовами.

Інвестиційний комітет (очних засідань - 37, заочних засідань - 10)

Опис ключових рішень комітету ради:

Основною функцією Інвестиційного комітету є затвердження результатів тендерів у Банку у відповідності до Положення "Про порядок організації і проведення тендерів на поставку товарів, робіт та послуг АТ "ОТП БАНК" щодо придбання товарів та послуг, необхідних для діяльності та функціонування Банку на найвигідніших для Банку умовах. Інвестиційний комітет керується

принципами чесної конкуренції, прозорості інформації та колективності при прийнятті рішення. Основною метою Інвестиційного комітету є зменшення операційних та інвестиційних бюджетних витрат та забезпечення найвигідніших для Банку цінових та якісних умов при закупівлі товарів, послуг та робіт. Інвестиційний комітет регулює як закупівлі, пов'язані з інформаційними технологіями, так і інші закупівлі. У 2025 році Комітет приймав рішення щодо затвердження необхідності закупівель, результатів тендерів, стартів проектів за різними напрямками діяльності Банку, зміни по затвердженим проектам.

Комітет Етики

Опис ключових рішень комітету ради:

У 2025 році засідання не проводилися.

Комітет з управління операційними ризиками / Підкомітет з управління модельними ризиками (очних засідань - 2, заочних засідань - 0)

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Затверджено Анкети "Модель vs інструмент".
2. Затверджено "Звіту щодо результатів гар- та ризик-аналізу та статусів виконання завдань" за 2024 рік.
3. Розглянуто "Звіт по проведенню валідацій моделей Банку "Ризик-профіль" за підсумками першого кварталу 2025 року".
4. Розглянуто "Звіт про управління модельними ризиками 2025" (по моделям та інструментам).
5. Затверджено "План усунення недоліків в моделях та інструментах Банку, виявлених за результатами гар-аналізу" за 2024 рік.
6. Затверджено Форму інвентаризацій моделей Банку 2025.

Комітет з управління операційними ризиками / Підкомітет протидії шахрайству за кредитними продуктами фізичних осіб (очних засідань - 4, заочних засідань - 1)

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Компенсування втрат клієнтам.
2. Аналіз/ систематизація/ категоризація шахрайських кейсів в роботі колекшену.
3. Розгляд питань по впровадженню нових ВНД для корпоративного бізнесу, ОТП Лізингу, роздрібного бізнесу по протидії шахрайству.
4. Розгляд питань щодо автоматизації процесів Чорного та Сірого списків в Creatio.
5. Розгляд питань щодо нового спрощеного порядку прийняття рішення щодо компенсації втрат в рамках ліміту.
6. Розгляд питань щодо процесу Роботизації завантаження із зовнішнього джерела до середовища Б2 списків банкрутів.

Звіт виконавчого органу

Правління АТ "ОТП БАНК" (надалі - "Правління") є виконавчим органом АТ "ОТП БАНК" (надалі - "Банк"), що здійснює поточне управління Банком. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Відомості щодо членів Правління станом на 31.12.2025 року:

Володимир МУДРИЙ, Голова Правління (Адміністративна діяльність)

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право представляти Банк без доручення, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, делегувати свої повноваження іншим особам, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Освіта: вища. Загальний стаж роботи - 24 роки. З червня 2019 року і по теперішній час є членом наглядової ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал". Уповноважений одноосібно представляти Банк на загальних зборах учасників ТОВ "КУА "ОТП Капітал". Починаючи з 24.01.2023 року і по сьогоднішній день є членом наглядової ради ТОВ "ОТП Лізинг". З 03.10.2020 року обіймав посаду члена ради Незалежної Асоціації Банків України, з 18.10.2021 року був заступником голови ради Незалежної Асоціації Банків України, а з червня 2023 року обраний головою ради Незалежної Асоціації Банків України. Володимир МУДРИЙ не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

Лілія ЛАЗЕПКО, Член Правління (Операційна діяльність та ІТ)

Права та обов'язки члена Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Має право представляти Банк без доручення. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Освіта: вища. Загальний стаж роботи - 34 роки. З березня 2020 року і по теперішній час є Головою Ради Асоціації "Українська національна група членів та користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ". Лілія ЛАЗЕПКО не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

Алла БІНІАШВІЛІ, Член Правління (Корпоративний бізнес)

Права та обов'язки члена Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Має право представляти Банк без доручення. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Освіта: вища. Загальний стаж роботи - 34 роки. З 2010 року і по сьогоднішній час обіймає посаду члена наглядової ради в ТОВ "ОТП Лізинг". Алла БІНІАШВІЛІ не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

Тарас ПРОЦЬ, Член Правління (Управління ризиками (CRO))

Права та обов'язки члена Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Має право представляти Банк без доручення. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Освіта: вища. Загальний стаж роботи - 25 років. З листопада 2018 року і по сьогоднішній час обіймає посаду члена наглядової ради в ТОВ "ОТП Лізинг". Уповноважений одноосібно представляти Банк на загальних зборах учасників ТОВ "ОТП Факторинг Україна" з лютого 2019 року та впродовж 2020 - 2024 р.р. включно. Тарас ПРОЦЬ не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

Олег КЛИМЕНКО, Член Правління (Роздрібний бізнес)

Права та обов'язки члена Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Має право представляти Банк без доручення. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Освіта: вища. Загальний

стаж роботи - 21 рік. Олег КЛИМЕНКО не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах. Петер Андор КОРЕК, Член Правління (Фінанси (CFO))

Права та обов'язки члена Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Має право представляти Банк без доручення. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Освіта: вища. Загальний стаж роботи - 15 років. Петер Андор КОРЕК не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.

У відповідності до затвердженого Наглядовою радою "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК" (Рішення Наглядової ради № 42/2025 від 03.12.2025 року) та "Політики про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ "ОТП БАНК" (Рішення Наглядової ради № 6/2025 від 05.03.2025 року, у новій редакції - Рішення Наглядової ради № 7/2026 від 05.03.2026 року) було проведено щорічну індивідуальну самооцінку членів Правління та щорічну самооцінку колективної придатності Правління Банку впродовж 15 лютого - 14 березня 2026 року із залученням голови та членів Правління, Департаменту управління персоналом, Управління банківської безпеки та Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу, корпоративного секретаря - начальника Відділу корпоративного секретаріату, за результатами якої складено звіти про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам стосовно кожного окремого члена Правління та щодо наявності колективної придатності Правління в цілому.

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

- наявність відповідної вищої освіти;
- наявність сукупності знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на нього обов'язків;
- наявність можливості приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків;
- відсутність реальних або потенційних конфліктів інтересів;
- дотримання обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції" та статтею 65 Закону України "Про Національний банк України";
- бездоганна ділова репутація;
- відповідність вимогам ділової надійності;
- оцінка кадрового ризику;
- забезпечення колективної придатності Правління Банку в цілому (встановлено наявність колективної придатності на високому рівні, що потребує подальшого розгляду та затвердження Наглядовою радою);
- забезпечення різноманітності Правління Банку на задовільному або вище рівні.

Голова та члени Правління відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам, мають задовільний рівень професійної придатності; бездоганну професійну та ділову репутацію.

За результатами проведеної оцінки професійної придатності та ділової репутації, голова та члени Правління (включаючи CRO) мають задовільний (достатній) рівень професійної придатності та

бездоганну професійну та ділову репутацію.

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

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

У відповідності до "Політики про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ "ОТП БАНК"" Правління здійснило щорічну оцінку ефективності діяльності комітетів Правління (результати якої було затверджено Рішенням Правління № 27 від 22.01.2026 року) та самооцінку ефективності діяльності Правління, окремо - головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами за 2025 рік. Оцінку здійснено із залученням голови та членів Правління (включаючи CRO та CFO), Директорів Департаменту моніторингу та кредитного адміністрування, Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу, корпоративного секретаря - начальника Відділу корпоративного секретаріату (секретаря Правління) та секретарів головного Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами Банку.

За результатами проведеної оцінки ефективності роботи Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, окремо головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами за 2025 рік Наглядова рада Банку визнала ефективність діяльності Правління Банку, членів Правління окремо (включаючи CRO), комітетів Правління та окремо головного Кредитного Комітету, Комітету з управління активами та пасивами Банку за 2025 рік - на високому рівні.

У 2025 році Правлінням проведено 12 засідань в очному форматі та затверджено 426 рішень у робочому порядку (заочно, без скликання засідання). Повноваження, функції, порядок діяльності Правління Банку визначається Положенням про Правління (у редакції, затвердженій Рішенням Наглядової ради № 27/2025 від 05.08.2025 року). Детальний порядок роботи Правління (включаючи процедуру скликання, планування та проведення засідань Правління, періодичність проведення планових засідань Правління, порядок прийняття рішень, вимоги до оформлення протоколів та рішень тощо) визначено в окремому регулятивному документі "Регламенті роботи Правління АТ "ОТП БАНК"", який затверджується Правлінням Банку (Рішення Правління № 283 від 20.09.2024 року). Правління розробляє піврічні плани роботи, відповідно до яких організовуються та проводяться засідання Правління.

На запрошення Правління Банку в його засіданнях брали участь керівники структурних підрозділів та інші працівники Банку у якості доповідачів та запрошених для обговорення питань порядку денного.

У 2025 році було проведено 4 засідання Наглядової ради, на які були запрошені та приймали участь члени Правління. Члени Наглядової ради не приймали участі у засіданнях Правління у 2025 році. Члени Правління та керівники підрозділів контролю мали вільний доступ до членів Наглядової ради.

Головний ризик-менеджер (CRO), головний комплаєнс-менеджер (CCO) та керівник підрозділу внутрішнього аудиту регулярно запрошуються та беруть участь у засіданнях Правління та Наглядової ради, у спільних робочих зустрічах, телефонних нарадах, надають комплексні звіти, вносять пропозиції за напрямками своєї діяльності тощо, що забезпечує високий рівень співпраці та взаємодії Правління та Наглядової ради із керівниками підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту. Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту шляхом невтручання в процеси їх роботи.

Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та у повній мірі стосовно результатів фінансової діяльності Банку за 2024 рік та впродовж 2025 року на квартальній основі - про поточні загальні результати діяльності Банку із розбивкою по бізнес-сегментах, звітувало про операційну діяльність Банку, реалізовані та нові проекти, виконання бюджету впродовж 2025 року, а також регулярно інформувало про виконання стратегії, основні виклики та ризики, що виникали у 2025 році. Зокрема, обговорювали вплив військової агресії російської федерації проти України, наслідки масштабних відключень електроенергії у зимовий період на діяльність Банку, персонал та операційну безперервність. Член Правління, відповідальний на напрям діяльності "Управління ризиками" - Головний ризик-менеджер (CRO) презентував Правлінню на щомісячній основі та Наглядовій раді на квартальній основі консолідовані звіти з управління ризиками та звіти щодо ризик-профілю, які включали звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику (по бізнес-сегментах), звіт щодо ESG-ризиків в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, звіт про відповідність таксономії ЄС, звіт щодо врегулювання проблемного портфелю та повернення заборгованості, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, звіт щодо ліквідності та ринкового ризику, нормативів НБУ та показників капіталу, показників ОТП Групи щодо відновлення діяльності, звіт щодо операційних та юридичних ризиків, звіти про збір втрат від подій операційного ризику та про внутрішній контроль, звіт щодо репутаційного ризику, управління модельним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "КУА "ОТП КАПІТАЛ", прогноз використання лімітів за типом ризиків, квартальні звіти щодо стратегічних ризиків та щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу Банку та банківської групи тощо. Також, Правління та Наглядова рада на квартальній основі отримували регулярні звіти від Департаменту внутрішнього аудиту щодо статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту. Правління спільно із Наглядовою радою розглядали та обговорювали звіти щодо питань банківської та інформаційної безпеки, фінансового моніторингу, звіти щодо питань комплаєнсу (включаючи питання стосовно конфлікту інтересів, пов'язаних із Банком осіб, погодження регулятивних документів Банку тощо), огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, для чого до участі в засіданнях Наглядової ради, окрім членів Правління, запрошувалися керівники відповідних підрозділів Банку. Разом із Правлінням члени Наглядової ради обговорювали поточні питання щодо управління персоналом, відтоку, мотивації, винагороди та залученості персоналу, впроваджені проекти та програми для працівників, в тому числі щодо управління персоналом у воєнний час, процесу мобілізації тощо.

У ході очних засідань Правління, які відбулися впродовж 2025 року, Правління на регулярній основі розглядало щомісячні контролінгові звіти щодо результатів діяльності Банку в цілому та з розбивкою по бізнес-сегментах, продуктах (стосовно Банку, ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "КУА "ОТП Капітал"), аналізувало ефективність діяльності Банку, здійснювало контроль за виконанням стратегічних цілей (стратегії) та запланованих показників діяльності (бюджету на 2025 рік), включаючи звіти щодо частки ринку Банку та порівняльного аналізу результатів діяльності конкурентів, обговорювало поточну політичну та макроекономічну ситуацію, визначило амбіційні стратегічні цілі на 2025 рік, розглядало

щомісячні консолідовані звіти з управління ризиками та звіти щодо ризик-профілю Банку, квартальні консолідовані звіти з управління ризиками стосовно дочірніх компаній ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "КУА "ОТП Капітал", квартальні звіти Департаменту внутрішнього аудиту щодо статуту виконання рекомендацій аудиту, зовнішніх перевірок, питань щодо діяльності підрозділу тощо. У ході очних засідань у 2025 році Правління розглянуло звіти щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності Банку та банківської групи, звіт щодо досягнення стратегічних цілей підрозділу з управління ризиками за 2024 рік, окремі звіти щодо стратегічних ризиків, звіт про результати тестування сценарію повної та довготривалої недоступності приміщення головного офісу Банку, звіт щодо портфелю проєктів на 2024 - 2025 р.р. та пропозиції щодо розподілу бюджету преміального фонду проєктів на 2025 рік, аналіз медіа-активності Банку (у порівнянні з ринком), визначило план роботи на друге півріччя 2025 року. Правління попередньо розглянуло проєкт бюджету на 2026 рік (бюджет Банку на 2026 рік було затверджено Наглядовою радою відповідно до компетенцій Наглядової ради) та "Стратегію з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та банківської групи "ОТП Група" в Україні на 2026-2028 роки" (винесено на розгляд Комітету Наглядової ради з управління ризиками та подальше затвердження Наглядовою радою). У ході засідань також обговорювались питання управління, винагороди (в тому числі винагороди мобілізованим працівникам), питання залученості та навчання персоналу, зокрема, було розглянуто та схвалено концепцію персонального плану розвитку для працівників, як інструменту розвитку та персональної ефективності. Обговорювали стратегію використання штучного інтелекту у діяльності Банку, стратегію управління даними на 2026-2028 роки. Правління здійснювало контроль за виконанням рішень, наданих у ході засідань, шляхом отримання від секретаря Правління та розгляду звітів щодо статусу виконання рішень та завдань Правління (на постійній основі).

Правління на регулярній основі розглядало та затверджувало зміни до внутрішніх регулятивних документів з управління ризиками та комплаєнсу. Також Правління забезпечувало винесення відповідних питань і регулярних звітів з управління ризиками на розгляд Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками - відповідно до компетенції Комітету, та на затвердження Наглядової ради - відповідно до її повноважень. У 2025 році Правління попередньо розглянуло такі внутрішні регулятивні документи та звіти з управління ризиками й комплаєнсу, які були подані на розгляд Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками та затверджені Наглядовою радою:

- "Стратегія з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні на 2023-2025 роки" (актуалізовано станом на 01.01.2025 року);
- "Операційні кредитні ліміти на 2025 рік (MSE бізнес-лінія АТ "ОТП БАНК")";
- "Політика управління безперервністю діяльності в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;
- "Кредитна політика роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік";
- "Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення про Департамент з моніторингу та адміністрування кредитів" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- річний звіт з комплаєнсу та фінансового моніторингу за 2024 рік;
- "План фінансування на 2025-2027 роки (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")" та "План капіталізації на 2025-2027 роки (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")";
- "Політика запровадження значних змін в діяльності АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Політика управління процесами АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Декларація схильності до ризиків АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" у новій редакції;
- "Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності" АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу" у новій редакції;

- "Політика комплаєнсу" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній банківській групі ОТП в Україні" в новій редакції;
- "Політика віддаленої роботи в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;
- "Звіт щодо процесу ІСААР АТ "ОТП БАНК" станом на 01.01.2025";
- "Висновки про достатність внутрішнього капіталу АТ "ОТП БАНК";
- "Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банку станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
- "Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІСААР вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами)".
- "Звіт щодо процесу ІЛААР АТ "ОТП БАНК" станом на 01.01.2025";
- "Висновки про достатність внутрішньої ліквідності АТ "ОТП БАНК";
- "Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банку станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);
- "Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІЛААР вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);
- "Звіт щодо процесу ІСААР Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025";
- "Висновки про достатність внутрішнього капіталу Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні";
- "Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
- "Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІСААР в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
- "Звіт щодо процесу ІЛААР Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025";
- "Висновки про достатність внутрішньої ліквідності Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні";
- "Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банківській групі ОТП в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);
- "Висновки Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" про відповідність процесу ІЛААР в Банківській групі ОТП в Україні вимогам "Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);
- "Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні" у новій редакції;
- "Кодекс Етики" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення про Управління з управління активами і пасивами" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;

- "Порядок здійснення угод із пов'язаними з АТ "ОТП БАНК" особами" у новій редакції;
- "Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "План відновлення діяльності АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "План відновлення діяльності кредитно-інвестиційної підгрупи АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "План забезпечення безперервності діяльності АТ "ОТП БАНК"";
- "Політика управління операційними ризиками в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;
- "Політика кредитного контролю АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності "Корпоративний бізнес"" у новій редакції;
- "Антикорупційна програма АТ "ОТП БАНК" та Банківської групи ОТП в Україні"" у новій редакції. Прийняття рішення про призначення нового уповноваженого з антикорупційної програми в АТ "ОТП БАНК";
- розгляд питання щодо скасування "Комплаєнс стратегії АТ "ОТП БАНК" у редакції, затвердженій Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" № 17/2020 від 23.04.2020 року;
- "Політика управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення про Управління з управління нефінансовими ризиками АТ "ОТП БАНК"" в новій редакції;
- "Стратегія з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та банківської групи "ОТП Група" в Україні на 2026-2028 роки";
- "Політика управління комплаєнс ризиком АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Політика про оцінку заставного майна АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Положення про Сектор з управління ризиками шахрайства" АТ "ОТП БАНК";
- "Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.

Правління розглянуло за попередньо затвердило нові редакції "Політики з управління кредитним ризиком в АТ "ОТП БАНК"", "Політики запобігання конфліктам інтересів у АТ "ОТП БАНК"", "Процедури про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ "ОТП БАНК"", "Політики управління ризиком інформаційної безпеки в АТ "ОТП БАНК"", "Кредитну політику корпоративного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2026 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2026 рік), "Операційні кредитні ліміти на 2026 рік (MSE сегмент, retail enterprise)", "Кредитну політику на 2026 рік (Операційні кредитні ліміти та принципи на 2026 рік) для ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна)" (які було винесено на розгляд Комітету з управління ризиками та затвердження Наглядовою радою у 2026 році). Правлінням та Наглядовою радою було заверджено оновлену ESG стратегію АТ "ОТП БАНК", а також план заходів до звіту "Оцінка SREP для АТ "ОТП БАНК" станом на 01.01.2025 р.

Правління розглянуло та затвердило інші документи та рішення з управління ризиками відповідно до компетенції Правління, такі як:

- "Положення про управління операційними ризиками" у новій редакції;
- ліміти операційного ризику на 2025 рік;
- "Положення про Систему Внутрішнього Контролю в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській Групі" у новій редакції;
- "Порядок управління ESG ризиками в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" у новій редакції;
- "Положення про управління репутаційним ризиком";
- "Положення про управління безперервністю діяльності" у новій редакції;
- "Методика здійснення оцінки фінансового стану та визначення коефіцієнтів ймовірності дефолту банків-позичальників згідно вимог НБУ за операціями з іншими банками";
- "Методологія визначення коефіцієнтів ймовірності дефолту за дебіторською заборгованістю в АТ

"ОТП БАНК" у новій редакції;

- "Положення про визначення коефіцієнтів імовірності дефолту фізичних осіб" у новій редакції;
- "Положення про управління заставним майном" у новій редакції;
- "Модель управління ринками капіталу OTP GROUP" у новій редакції;
- "Методика виявлення, вимірювання, моніторингу і контролю, звітування щодо процентного ризику АТ "ОТП БАНК"";
- "Положення про управління ризиком країни" у новій редакції;
- "Положення про управління юридичними ризиками" у новій редакції;
- "Положення про управління ризиками аутсорсингу" у новій редакції;
- "Положення з управління ринковими ризиками" у новій редакції;
- "Положення про управління ризиком контрагентів в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні";
- скасування дії "Методики рейтингування контрагентів АТ "ОТП БАНК" - професійних учасників грошового ринку та ринку капіталів";
- "Положення про порядок акредитації оціночних компаній в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- оновлений перелік процесів;
- "Методика розрахунку фінансового стану позичальника - фізичної особи" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Процедура з оцінки та моніторингу якості кредитного портфелю точок продажу, кредитних спеціалістів та кредитних посередників" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення про життєвий цикл моделей та управління модельним ризиком в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
- "Програма проведення стрес-тестування в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "План дій АТ "ОТП БАНК" у період запровадження воєнного стану" у новій редакції;
- "Процедура передачі ордерів УУАП до Казначейства та Визначення Трансфертних Цін" у новій редакції;
- "Положення щодо порядку розрахунку значення коефіцієнта левериджу АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" та переліку активів, які не включаються до розрахунку сукупних активів та позабалансових зобов'язань при розрахунку коефіцієнта левериджу;[KIV25.1]
- оновлений перелік працівників Банку, віднесених до категорії "Критичний персонал" та розподілений за рівнем критичності, тощо.

У 2025 році Правління на квартальній основі розглядало звіти з комплаєнсу, а також щомісяця визначало та погоджувало перелік пов'язаних із Банком осіб. Було затверджено документи з питань комплаєнсу відповідно до повноважень Правління, такі як: "Положення щодо завдань та вимог з надання та обробки комплаєнс-звітів" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції, "Порядок застосування вимог Загального стандарту звітності (CRS) в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції, "Порядок застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA) в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції, "Правила застосування вимог щодо реалізації та моніторингу спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції, "Положення щодо захисту даних" у новій редакції. Правління розглянуло підходи та стратегію боротьби з фінансовими злочинами тощо.

Правління впродовж 2025 року приймало рішення щодо врегулювання кредитної, дебіторської та іншої заборгованості, продажу рухомого та нерухомого майна. Правління затвердило оновлену стратегію зі збору заборгованості та операційний план АТ "ОТП БАНК" на період 2025-2027 р.р., а також - стратегію зі збору заборгованості АТ "ОТП БАНК" на період 2026-2028 р.р. (остаточно затверджені Наглядовою радою), нову редакцію положення "Організація процесу та взаємодії підрозділів при роботі з проблемною заборгованістю клієнтів напряму діяльності "Корпоративний бізнес", оновлений порядок взаємодії працівників сектору підтримки комітетів та андеррайтингу в процесі розгляду запитів на врегулювання заборгованості, нову редакцію процедури організації співробітництва з зовнішніми

юридичними консультантами у процесі врегулювання та стягнення проблемної кредитної заборгованості, нову редакцію положення щодо організації та взаємодії підрозділів у процесі управління майном та його реалізацією з балансу Банку, оновлене положення про організацію процесу моніторингу заборгованості клієнтів корпоративного сегменту та взаємодію підрозділів Банку, оновлену політику управління в банківській групі для врегулювання кредитної заборгованості роздрібного, корпоративного та середнього і малого бізнесу тощо.

На регулярній основі Департамент внутрішнього аудиту надавав Правлінню звіти щодо статусу виконання рекомендацій аудиту (стосовно АТ "ОТП БАНК" та компаній - учасників банківської групи ОТП), включаючи інформацію щодо перевірок, здійснених зовнішніми органами, та інформацію щодо закритих рекомендацій аудиту. Детально обговорювались звіти щодо статусу виконання рекомендацій аудиту та окремі рекомендації, що потребували обговорення із членами Правління. У період між засіданнями Правлінням розглянуто аудиторські звіти Департаменту внутрішнього аудиту та затверджено плани заходів за результатами перевірок, здійснених підрозділами внутрішнього аудиту Банку або материнського банку (ВАТ ОТП Банк). Правління розглянуло та взяло до уваги річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2024 рік та груповий щорічний План роботи Департаменту внутрішнього аудиту на 2025 рік та на 2026 рік, оновлені версії "Положення про Департамент внутрішнього аудиту" АТ "ОТП БАНК", "Посібник із забезпечення якості та Програму вдосконалення внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК", "Кодекс етики внутрішніх аудиторів АТ "ОТП БАНК" та Банківської Групи".

Розглянувши проєкт річних звітів Банку і звітів зовнішнього аудитора Банку про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), Правління направило зазначені звіти Комітету Наглядової ради з питань аудиту разом із пропозиціями щодо розподілу прибутку Банку за 2024 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність) - для подальшого розгляду Наглядовою радою та підготовки пропозицій на затвердження на Загальних зборах Акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 30 квітня 2025 р. Правлінням направило на розгляд Комітету Наглядової ради з питань аудиту пропозиції щодо зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) окремої та консолідованої фінансової звітності ОТП Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності, перевірки дотримання Банком умов угод з кредиторами, річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи "ОТП БАНК", підготовленої згідно з "Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп", затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 р., пакету звітності ОТП Банку, підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина), - за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., включаючи пропозиції щодо розміру винагороди аудитора, а також пропозиції щодо укладення договору про виконання завдання з узгоджених процедур із зовнішнім аудитором для проведення першого етапу оцінки стійкості станом на 31 грудня 2024 року у відповідності до вимог чинного законодавства та звіт зовнішнього аудитора про узгоджені процедури (результати першого етапу оцінки стійкості) АТ "ОТП БАНК" станом на "01" січня 2025 року.

Правління здійснювало контроль за операційною діяльністю Банку, а також за доступністю та стабільністю роботи ключових банківських систем упродовж 2025 року. Правлінням було розроблено та затверджено політику відновлення ІТ систем і сервісів після збоїв.

Правління на кварталній основі розглядало питання щодо визначення цілей та ключових результатів для керівників рівня В-1/В-2 прямого підпорядкування членам Правління, директорів регіональних дирекцій та затверджувало результати їх виконання. Приймало рішення стосовно питань оплати та винагороди працівників Банку, програм залученості та мотивації персоналу, надання матеріальної допомоги, зміни до порядку проходження обов'язкових електронних курсів працівниками тощо. Правлінням попередньо затверджено зміни до "Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні" та "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників" (політики було направлено на розгляд

Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень та затверджено Наглядовою радою Банку), зміни до "Процедури залучення працівників АТ "ОТП БАНК" до робіт у вихідні, святкові та неробочі дні", "Політики про управління повноваженнями в рамках ОТП Групи", "Положення про преміювання працівників АТ "ОТП БАНК" за проєктну діяльність" та "Положення про оплату праці співробітників АТ "ОТП БАНК"". За підсумками 2025 року Правління затвердило консолідовані результати ідентифікації осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку. Задля забезпечення здійснення Наглядовою радою контролю та оцінки за реалізацією впровадження політики винагороди в Банку, виявлення фактів порушення політики винагороди, було підготовлено аналіз та звіт щодо діючої системи винагороди в Банку, які Правління винесло на розгляд Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень та Наглядовій раді. За результатами оцінки Наглядовою радою впровадження політики винагороди - фактів порушень політики винагороди не встановлено. Також, Правління винесло на розгляд Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень та остаточне затвердження Наглядовою радою звіт про винагороду членів Правління за 2024 рік та звіт про винагороду впливових осіб Банку за 2024 рік.

Благодійність. У 2025 році ОТП Група в Україні спрямувала на благодійність 72,7 млн. грн. Зокрема, внесок АТ "ОТП БАНК" у допомогу державі та українцям склав майже 67 млн. грн. Банк системно підтримує благодійні організації, які реалізують суспільно значущі програми та допомагають людям, а також втілює у життя важливі ініціативи у межах власного проєкту ОТП Bank Helps Ukraine. Серед пріоритетних довгострокових проєктів ОТП Банку - підтримка "Superhumans Center". За час співпраці, яка розпочалася у 2023 році, центр отримав від ОТП Банку понад 43,8 млн. грн. Сума підтримки, наданої банком "Superhumans Center" у 2025 році, перевищила 8,5 млн. грн. У грудні 2025 р. було організовано різдвяний благодійний аукціон-збір "Різдво для Суперів", за підсумками якого центру було перераховано 4,5 млн. грн. У серпні 2025 року ОТП Банк разом із Благодійним фондом Сергія Притули провели благодійний онлайн-аукціон "Вільне небо в 34", приурочений до 34-ї річниці проголошення незалежності України. Зібрані 1,8 млн. грн. спрямовано на посилення обороноздатності України. Важливим для Банку проєктом є "ОТР Kids Camp" - літній табір, де українські діти мають можливість відпочити та відновитися. Улітку 2025 року в "ОТР Kids Camp" побували 160 дітей, а восени табір уперше відчинив двері ще для 40 українських дітей. Проєкт "ОТР Bank Helps Ukraine" послідовно реалізує ініціативу "Перші вишиванки". У 2025 році ОТП Банк подарував перші в житті вишиванки 550 вихованцям дитячих будинків. Загалом за два роки дії програми 854 дитини отримали вишиті сорочки до Дня вишиванки.

Окремим важливим напрямом благодійної діяльності ОТП Банку у межах "ОТР Bank Helps Ukraine" є підтримка дитячих будинків та допомога дітям-сиротам. У 2025 році реалізовано низку важливих проєктів. Серед них:

- 250 тис. грн. спрямовано на медичне обладнання для Центру реабілітації та паліативної допомоги при Вінницькому обласному спеціалізованому будинку дитини;
- 250 тис. грн. - на ремонт гуртожитків, у яких мешкають вихованці Удайцівського навчально-реабілітаційного центру (Чернігівська область);
- 156 тис. грн. - на облаштування спортивного майданчика в дитячому будинку-інтернаті в смт Стрижавка (Вінницька область);
- 143 тис. грн. - на встановлення нових вікон у медпункті Мостищенської спецшколи (Київська область);
- 84 тис. грн. - на покращення умов перебування вихованців навчально-реабілітаційного центру "Надія" (Черкащина).

Від лютого 2022 року сукупний внесок ОТП Групи в Україні у підтримку держави перевищив 282 млн грн.

Правління попередньо погодило зміни в організаційній структурі Банку, затвердило положення про організаційну структуру у новій редакції, положення про нові та існуючі структурні підрозділи, які регламентують діяльність структурних підрозділів, та зміни до таких положень. Зміни до організаційної

структури, положення про організаційну структуру та положення про структурні підрозділи - відповідно до компетенції Наглядової ради - були затверджені Наглядовою радою Банку.

Правління погодило зміни до "Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" та направило на затвердження Наглядовою радою. У відповідності до вимог "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"" Правління розглянуло звіти про щорічну перевірку відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера департаменту бухгалтерського обліку та звітності, директора департаменту внутрішнього аудиту, директора департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу (ССО та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу), а також проєкт звіту Правління за 2024 рік (звіт про оцінку ефективності діяльності Правління (звіт про діяльність Правління)), який включає результати проведеної перевірки відповідності членів Правління встановленим кваліфікаційним вимогам та самооцінку наявності колективної придатності Правління, - та направило на розгляд Комітету Наглядової ради питань винагороди та призначень (відповідно до компетенцій комітету) та Наглядовій раді.

У відповідності до вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 65 від 19.05.2020 р., Правління затвердило нові редакції "Правил внутрішнього фінансового моніторингу", "Правил фінансового моніторингу Групи ОТП", "Програми належної системи управління ризиками фінансового моніторингу", "Програми належної перевірки клієнтів", "Програми належної перевірки клієнтів", новий регулятивний документ "Порядок використання інформації щодо належної перевірки клієнта, отриманої від третьої сторони". Правління затвердило та направило на розгляд Наглядовою радою нову редакцію "Політики Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні щодо запобігання відмивання грошей та фінансування тероризму", а також попередньо розглянуло звіт за результатами оцінки ризик-профілю АТ "ОТП БАНК" в сфері ПВК/ФТ за 2024 рік (затверджено Наглядовою радою). Затвердило до виконання план заходів відповідно до проведеної у 2024 році оцінки ризику дотримання санкцій, розглянуло письмові рекомендації Національного банку України "Про організацію корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ", а також затвердило план заходів щодо усунення порушень за результатами планової перевірки Національного банку України. Рішенням Правління скасовано дію документу "Програма здійснення фінансового моніторингу працівниками АТ "ОТП БАНК" за напрямками діяльності в процесі обслуговування клієнтів" (у зв'язку з припиненням дії Постанови Правління Національного банку України №417 від 26.06.2015 року "Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу" та дублюванням змісту в інших внутрішніх документах банку).

Правління розглянуло питання щодо ефективності системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) за 2024 рік та затвердило звіт щодо перегляду СУІБ за 2024 рік, визнало СУІБ станом на 31 грудня 2024 року придатною, адекватною та ефективною щодо досягнення цілей інформаційної безпеки, визначило основні завдання в рамках постійного вдосконалення СУІБ на 2025 рік. Правління переглянуло та затвердило перелік інформаційних систем, віднесених до об'єктів критичної інформаційної інфраструктури, затвердило політику інформаційної безпеки ОТП Digital, нові редакції політики керування паролями доступу інформаційних систем, політики попередження шахрайства, положення про інформаційну безпеку та захист даних, політики моніторингу комп'ютерних систем обробки інформації та інформаційних потоків, затвердило політику використання програм-месенджерів у Telegram тощо.

Відповідно до внутрішніх регулятивних документів Банку та повноважень, Правління затверджувало положення, політики та інші регулятивні документи Банку, зокрема, інструкції, порядки, процедури щодо здійснення операцій, надання послуг клієнтам за напрямками діяльності "Корпоративний бізнес" та "Роздрібний бізнес" (в тому числі, зміни до них), приймало рішення про скасування дії окремих

документів, що втратили чинність. Регулятивні документи та рішення, які потребували остаточного погодження Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства, Статуту, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління та інших внутрішніх документів Банку, було належним чином затверджено Наглядовою радою/направлено на затвердження Загальними зборами Акціонерів відповідно до компетенцій органів управління. Правління попередньо розглянуло пропозиції про внесення змін до Статуту Банку, принципів (Кодексу) корпоративного управління, положення про Загальні збори Акціонерів та положення про Наглядову раду, які було направлено на розгляд Наглядовою радою та затверджено річними Загальними зборами Акціонерів, які відбулися 30 квітня 2025 року.

Правління попередньо затвердило бізнес-модель АТ "ОТП БАНК" на 2025 рік, річний звіт емітента цінних паперів АТ "ОТП БАНК" за 2024 рік, стратегію попередження шахрайства у новій редакції, політику щодо визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів та припинення нарахування доходів за наданими кредитами у новій редакції та нову редакцію положення про Правління, які було затверджено Наглядовою радою. Правління затвердило положення про облікову політику на 2026 рік, податкову Політику Групи ОТП в Україні (у новій редакції) та положення про організацію процесів та взаємодію членів ОТП Групи в Україні для реалізації вимог податкової політики (у новій редакції). Правління затвердило політику попередження шахрайства, нові редакції політики впровадження регулятивних документів Групи ОТП та інструкції з діловодства, положення щодо проектної діяльності, стандарти Групи ОТП щодо управління проектами та портфелем проектів, нові редакції політики про інвестиції в нерухомість, політики управління забезпеченням Департаменту глобальних ринків, затвердило маркетинговий медіа-план на 2025 рік, політику регулювання маркетингової та комунікаційної діяльності АТ "ОТП БАНК" та дочірніх компаній групи в Україні, положення про управління активами програмного забезпечення (нова редакція) та інші регулятивні документи.

Правління розглядало питання щодо участі Банку у торгівельних палатах, міжнародних форумах, асоціаціях, питання бізнес-партнерства, затвердило рішення щодо умов співпраці з міжнародними фінансовими установами в рамках угоди про розподіл ризику, що дозволило надати нове фінансування українському приватному сектору в умовах війни.

Впродовж 2025 року Правління Банку здійснювало перегляд та затверджувало зміни до положень про комітети та зміни у складі комітетів Банку. Затвердило рішення про створення підкомітету з протидії платіжному шахрайству як складової частини комітету СУІБ, визначило положення та правила роботи підкомітету. За результатами розгляду річних звітів комітетів Банку за 2024 рік Правління визнало діяльність комітетів за 2024 рік на задовільному (достатньому) рівні.

Відповідно до Статуту та визначеного Наглядовою радою порядку надання права підпису, Правління приймало необхідні рішення щодо внесення змін до порядку підписання типових правочинів, надання категорій права підпису працівникам Банку та уповноваження працівників на вчинення необхідних дій від імені та в інтересах Банку. Правління надавало дозволи на укладення договорів із зовнішніми компаніями та інші необхідні рішення.

Правління забезпечувало управління мережею відділень в умовах воєнного стану, приймало необхідні рішення, зокрема, було прийнято рішення про закриття чотирьох відділень у 2025 році; Правління затвердило оновлену процедуру розвитку мережі відділень та зміни до положень про відділення Банку впродовж року.

Також, Правління приймало інші рішення, віднесені до компетенції Правління Статутом, "Положенням про Правління", чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

Діяльність Правління була спрямована на забезпечення стабільної, безперебійної та прибуткової роботи Банку.

За підсумками 2025 року стратегічні цілі (KPI) на 2025 рік, включно із RORAC+ та CIR (співвідношення операційних витрат до операційних доходів), були досягнуті. Банку вдалося відновити динаміку розвитку бізнесу та підвищити диверсифікацію джерел доходів. Прибуток після оподаткування зріс, а показники достатності капіталу та коефіцієнт покриття ліквідністю залишалися на комфортному рівні, значно перевищуючи встановлені регуляторні вимоги.

Операційна маржа та коефіцієнт витрат до доходів у Банку залишалися на одному з найвищих рівнів у банківському секторі України.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Кукурудза Інна Володимирівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Закон України "Про акціонерні товариства", статут АТ "ОТП БАНК", "Положенням про корпоративного секретаря АТ "ОТП БАНК", а також трудовим договором (контрактом), що укладається з корпоративним секретарем
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	04.12.2023 37/2023
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	31.12.2023 -
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	У звітному періоді не надавалися звіти корпоративним секретарем (на вимогу Наглядової ради корпоративний секретар може готувати звіти про свою роботу).

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Перша лінія захисту (на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку). Підрозділи першої лінії захисту ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.</p> <p>Керівники підрозділів Банку:</p> <p>1) організовують, упроваджують та здійснюють функціональний контроль із застосуванням необхідних та</p>

	<p>відповідних інструментів для забезпечення ефективності контрольного середовища у сфері своєї діяльності відповідно до вимог ВНД;</p> <p>2) розробляють плани заходів щодо усунення / мінімізації виявлених недоліків внутрішнього контролю, упровадження заходів з контролю (далі - плани заходів) та своєчасного їх подання на розгляд Наглядової Ради та/або Правління Банку відповідно до ВНД;</p> <p>3) забезпечують своєчасне та повне виконання планів заходів;</p> <p>4) забезпечують дотримання працівниками підпорядкованих їм підрозділів регулятивних документів Банку, щодо питань внутрішнього контролю в Банку, організації ефективної роботи стосовно своєчасного виявлення та усунення порушень.</p> <p>Перелік підрозділів першої лінії захисту Банку:</p> <p>Відділ документарних операцій</p> <p>Відділ з трансформації бізнес процесів</p> <p>Відділ з управління клієнтським досвідом</p> <p>Відділ корпоративного секретаріату</p> <p>Відділ маркетингу</p> <p>Відділ операційного супроводження казначейських операцій</p> <p>Відділ організації зберігання та використання документів</p> <p>Відділ розвитку автомобільного кредитування</p> <p>Департамент бухгалтерського обліку та звітності</p> <p>Департамент валютного контролю</p> <p>Департамент глобальних ринків</p> <p>Департамент готівкових та безготівкових розрахунків</p> <p>Департамент з продажів роздрібного бізнесу та управління мережею</p> <p>Департамент збору та врегулювання кредитів</p> <p>Департамент інформаційної та банківської безпеки</p> <p>Департамент ІТ інфраструктури</p>
--	---

	<p>Департамент корпоративних продуктів та сервісу</p> <p>Департамент корпоративного фінансування</p> <p>Департамент операційного супроводження кредитно-депозитних, карткових та неторгових операцій</p> <p>Департамент продажів середнім та малим корпоративним клієнтам</p> <p>Департамент розвитку роздрібного бізнесу</p> <p>Департамент розвитку та забезпечення</p> <p>Департамент технологічних платформ та сервісів</p> <p>Департамент управління мережею продажів споживчих кредитів</p> <p>Департамент управління персоналом</p> <p>Департамент фінансів</p> <p>Депозитарний відділ</p> <p>Команда з розвитку інвестиційного банкінгу</p> <p>Команда з розвитку регулярних платежів</p> <p>Команда офлайн кредитування</p> <p>Команду цифрової взаємодії та методології</p> <p>Управління Agile трансформації</p> <p>Управління ІТ стратегії, архітектури, методології та проектного менеджменту</p> <p>Юридичний департамент</p> <p>Підрозділи першої лінії захисту Банку несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю. Відповідальність першої лінії захисту також поширюється на дотримання законодавчих, наглядових та внутрішніх вимог щодо власної діяльності. Відповідно, перша лінія захисту відіграє ключову роль у створенні та функціонуванні належного управління ризиками в Банку та у дотриманні правових і наглядових вимог.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту (на рівні підрозділу з управління ризиками та Департаменту комплаєнс та фінансового моніторингу). Підрозділи другої лінії захисту забезпечують

<p>впевненість керівників банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.</p> <p>Підрозділ з управління ризиками Банку здійснює контроль за суттєвими ризиками Банку (за винятком комплаєнс-ризиків та ризику ВК/ФТ).</p> <p>Завданням підрозділів напряму діяльності "Управління ризиками" є виявлення, вимірювання, впорядкування та управління кредитними, ринковими та операційними ризиками (включаючи ризики ESG) та іншими видами ризику відповідно до Положення про напрямки діяльності (підрозділ) "Управління ризиками", надання необхідних звітів та участь у розробці стратегії управління ризиками та прийняття рішень щодо управління ризиками.</p> <p>До обов'язків напряму діяльності "Управління ризиками" входить зокрема, але не виключно</p> <ul style="list-style-type: none"> - розробка внутрішніх регулятивних документів щодо ризик-менеджменту; - розробка кредитної політики Банківської групи та регулювання прийняття нею ризиків, підвищення ефективності операцій з прийняття кредитних ризиків Банківською групою, керівництво діяльністю з прийняття ризиків корпоративного кредитування, який включає в себе підготовку рішень про прийняття ризиків і прийняття рішень в межах компетенції, а також підтримання якості кредитного портфеля за допомогою аналізу і встановлення лімітів, розробки та перевірки моделей, встановлення правил знецінення та постійний моніторинг портфеля. Підрозділи напряму діяльності "Управління ризиками" також відповідають за управління торговою книгою щодо валютних ризиків, процентних ставок, товарних ризиків та ризиків волатильності, ризиків країн та контрагентів, а також операційних ризиків, а також виконує функції координатора в процесі планування безперервності діяльності. - Інші функції відповідно до Положення про напрямки діяльності (підрозділ) "Управління ризиками" та інших внутрішніх регулятивних та розпорядчих документів підрозділів напряму діяльності "Управління ризиками". <p>Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу здійснює:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) забезпечення ефективності функціонування системи управління комплаєнс-ризиками; 2) забезпечення дотримання вимог чинного

	<p>законодавства України та внутрішніх процедур Банку з метою мінімізації комплаєнс-ризиків, підтримання репутації Банку та комплаєнс-стандартів Групи ОТП;</p> <p>3) розробка, впровадження та контроль за реалізацією всіх правил, процедур і стандартів, що мають на меті забезпечення заходів протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ВК/ФТ);</p> <p>4) забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ.</p> <p>Підрозділ з управління ризиками та Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу відповідають за якість виконання заходів із моніторингу СВК (за винятком оцінки ефективності СВК).</p> <p>До складу підрозділу з управління ризиками Банку входять:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу; - Департамент з контролю за кредитними ризиками; - Департамент з моніторингу та адміністрування кредитів; - Управління з управління активами і пасивами - Управління з управління фінансовими ризиками - Управління з управління нефінансовими ризиками - Сектор з управління ризиками шахрайства.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Третя лінія захисту (на рівні Департаменту внутрішнього аудиту). Департамент внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю. Сфера діяльності Департаменту внутрішнього аудиту охоплює всю банківську групу, усі її установи, організаційні підрозділи, бізнес-підрозділи, процеси та діяльність, включаючи нагляд за організацією внутрішнього аудиту компаній, що входять до сфери аудиторського нагляду, та діяльність, що передається на аутсорсинг.</p> <p>Перелік підрозділів третьої лінії захисту Банку:</p> <p>Департаменту внутрішнього аудиту.</p>
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо	так

системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<p>Основними внутрішніми документами щодо діяльності Департаменту внутрішнього аудиту є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положення про Департамент внутрішнього аудиту АТ"ОТП БАНК", затверджене Рішенням Наглядової ради №47/2025 від 30.12.2025. Положення є Статутом та Мандатом незалежного внутрішнього аудиту. - Посібник із забезпечення якості та Програма вдосконалення внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК", затверджений Рішенням Наглядової Ради №47/2025 від 30.12.2025. - Методологія оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в АТ "ОТП БАНК", затверджена Рішенням Наглядової Ради №47/2025 від 30.12.2025. <p>У зазначених документах у тому числі описано підходи щодо виконання ДВА функцій 3-ї лінії захисту в частині здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальної оцінки ефективності системи внутрішнього контролю у Банку.</p> <p>З урахуванням норм ст. 2 та ст. 109 Закону України "Про акціонерні товариства", частини 3 та 4 ст. 6 та норм ст. 70 Закону України "Про банки і банківську діяльність", норм п. 7 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи", затвердженого Постановою НБУ від 02.08.2018 року № 90, а також норм Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою НБУ 10.05.2016 № 311, зазначаємо, що інформація щодо достовірності та повноти даних річної фінансової звітності міститься у річній фінансовій звітності, яка перевіряється аудиторською фірмою (зовнішній аудит банку). Нормативно-правові акти НБУ не визначають необхідності здійснення додаткової перевірки такої річної фінансової звітності (підготовленої аудиторською фірмою) службою внутрішнього аудиту Банку.</p> <p>Перевірка можливих фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності у Банку здійснюється Департаментом внутрішнього аудиту Банку під час проведення перевірок відповідно до затвердженого Наглядовою радою річного Плану перевірок і компаній групи ОТП.</p> <p>Департамент внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою</p>

	<p>Радою та Правлінням Банку не рідше, ніж один раз на рік. У річному звіті зазначається, окрім іншого, стан виконання аудиторського плану на відповідний рік. Зокрема, звіт містить інформацію про оцінку систем внутрішнього контролю, управління ризиками, корпоративного управління, найсуттєвіші недоліки, виявлені протягом звітного періоду, запропоновані/погоджені заходи щодо виправлення ситуації, а також ступінь впровадження цих заходів. Особлива увага приділяється серйозним недолікам, які не були усунені (частково чи повністю) на погоджену дату, або дату, зазначену у аудиторському звіті. Також у звіті відображаються суттєві недоліки, про які було повідомлено відповідному Члену Правління, але які все ще залишаються не усуненими після затвердження нового строку для їх виправлення (у разі наявності).</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	09.01.2026 №9
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Аудиторський Звіт "Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю" (OBU-2025063004), План заходів до якого затверджено Рішенням Правління № 9 від 09.01.2026.</p> <p>Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю у 2025 році включала наступні компоненти:</p> <ul style="list-style-type: none"> - контрольне середовище, - оцінка/управління ризиками, - контрольні дії, - інформація та комунікації, - моніторинг. <p>За результатами Аудиту оцінки ефективності системи внутрішнього контролю за 2025 рік встановлено, що СВК функціонує здебільшого ефективно та відповідає вимогам Національного банку України і міжнародної моделі COSO. Перевірка охопила ключові структурні підрозділи та органи управління банку.</p> <p>До сильних сторін системи належать: відповідність регуляторним вимогам, відсутність критичних недоліків, високий рівень виконання рекомендацій попередніх перевірок (91%), а також підтверджена ефективність трьох ліній захисту. Це свідчить про належний рівень корпоративного управління та зрілість процесів управління ризиками.</p> <p>Водночас аудит виявив окремі недоліки, що потребують усунення. Зокрема, несвоєчасне оновлення внутрішніх документів, методик стрес-тестування, розробки та підтримки моделей кредитного ризику та окремих політик. Рекомендовано здійснити актуалізацію зазначених документів для забезпечення належного рівня СВК.</p> <p>Загалом СВК банку є достатньо ефективною для забезпечення</p>

	<p>стабільності та відповідності регуляторним вимогам. Виконання запропонованих рекомендацій сприятиме подальшому зміцненню контрольного середовища та підвищенню стійкості банку до ризиків у майбутньому.</p> <p>На думку аудиту, система внутрішнього контролю, що стосується перевіреного напрямку, функціонує на Здебільшого ефективному рівні.</p> <p>Усі окремі компоненти СВК ефективні в усіх відповідних аспектах. Більшість окремих принципів, що характеризують кожен складову, дотримуються, але окремі принципи всередині окремої складової можуть дотримуватися не повністю. Можливість для покращення є, але це не призводить до неефективності системи внутрішнього контролю та не створює загроз для досягнення цілей Банку.</p> <p>На основі результатів оцінки ризиків аудитів, проведених протягом 2025 року, кількості рекомендацій з високим рівнем ризику, виданих за результатами аудиту, дисципліни виконання рекомендацій, аудит вважає, що систему внутрішнього контролю в Банку можна оцінити як "Здебільшого ефективну".</p>
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	<p>Декларація схильності до ризиків АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні на 2025 рік встановлює ризик-апетит Банку у кількісному та якісному вираженні щодо наступних суттєвих видів ризику:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кредитний ризик - Ризик ліквідності - Процентний ризик банківської книги - Ринковий ризик - Операційний ризик -Комплаєнс-ризик - Стратегічний ризик - Репутаційний ризик - Екологічно-соціальний ризик - Ризик фінансового моніторингу (БК/ФТ) - Ліміти нормативів достатності капіталу <p>Кредитний ризик включає в себе: ризик країни, трансфертний ризик, суверенний ризик, ризик контрагента</p>

	<p>(вкл. передрозрахунковий та розрахунковий ризики), ризик концентрації.</p> <p>Операційний ризик включає в себе: юридичний ризик, модельний ризик, інформаційний ризик (ризик інформаційної безпеки (включаючи кіберризик) та ризик інформаційно-комунікаційних технологій (ІСТ)), ризик неналежної поведінки, ризик аутсорсингу.</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	<p>Правління Банку, Наглядова рада Банку</p> <p>Рішення Правління № 85 від 11.03.2025</p> <p>Рішення Наглядової ради № 12/2025 від 24.04.2025</p>
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	24.04.2025 12/2025

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
БАТ ОТП Банк (OTP Bank Nyrt. - угорською, OTP Bank Plc. - англійською)			100	100

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Кукурудза Інна Володимирівна			Корпоративний секретар - начальник відділу корпоративного секретаріату АТ "ОТП БАНК", Наглядова рада АТ "ОТП БАНК", Рішення Наглядової ради №37/2023 від 04.12.2023 р.	<ul style="list-style-type: none"> - Надання інформації акціонеру та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - надання статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; - виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України "Про акціонерні товариства"; - забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря загальних зборів акціонерів та складення протоколу загальних зборів акціонерів відповідно до "Положення про Загальні збори Акціонерів"; - проведення реєстрації представників акціонера, підписання переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів, та підтвердження наявності кворуму на загальних зборах акціонерів у разі прийняття відповідного рішення Наглядової ради; - участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонера або інвесторів 	Рішенням Наглядової ради

				<p>щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонера або інвесторів;</p> <ul style="list-style-type: none"> - підготовка та проведення засідань наглядової ради, виконання функцій секретаря наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради відповідно до "Положення про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК"; - підготовка та проведення засідань комітетів наглядової ради, виконання функцій секретаря комітетів наглядової ради, складення протоколів засідань комітетів наглядової ради відповідно до "Положення про комітети Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"; - підготовка та проведення засідань Правління Банку, виконання функцій секретаря Правління, складення протоколів засідань Правління відповідно до "Положення про Правління АТ "ОТП БАНК" та "Регламенту роботи Правління АТ "ОТП БАНК"; - складення річних та піврічних графіків роботи Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та Правління спільно із головами зазначених органів управління/ комітетів; розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження відповідних 	
--	--	--	--	---	--

				<p>органів управління/комітетів річних планів засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та Правління банку, спільних засідань Наглядової ради та Правління, і надання таких пропозицій Наглядовій раді, комітетам Наглядової ради та Правлінню відповідно на початку звітного року, але не пізніше дати першого засідання відповідного органу управління Банку/комітету;</p> <p>- надання методологічної та консультативної підтримки акціонеру/ представникам акціонера, членам Наглядової ради щодо їх прав, обов'язків та відповідальності, а також діючих вимог та змін у вимогах встановлених до керівників Банку відповідно до чинного законодавства України, змін у законодавстві України, що регулює діяльність органів управління;</p> <p>- розробка та підтримка в актуальному стані наступних регулятивних документів Банку (положення про Загальні збори Акціонерів, про Наглядову раду, про Правління, принципи (кодекс) корпоративного управління, про винагороду членів Наглядової ради тощо);</p> <p>- забезпечення підготовки, актуалізації та укладення договорів (контрактів) із членами</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>Наглядової ради на виконання функцій голови/члена Наглядової ради; підготовка та координація своєчасної відправки актів виконаних робіт членам Наглядової ради та подальшої передачі підписаних актів відповідальному працівнику Департаменту бухгалтерського обліку та звітності;</p> <ul style="list-style-type: none"> - координація процесу здійснення попередньої та регулярної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради та Правління; - виконання інших функцій, передбачених чинним законодавством, статутом Банку та іншими внутрішніми регулятивними документами Банку. 	
Бібіч Олена Вікторівна			<p>Директор департаменту Департамент внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК", Наглядова рада АТ "ОТП БАНК", Протокол засідання Наглядової ради ПАТ "ОТП Банк" № 19/2013 від 09.04.2013</p> <p>Переведення на поточну посаду - наказ про переведення № 2368/17-01К від 25.09.2017</p>	<p>Управління діяльністю внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК": планування, організація, керування та контроль над діяльністю Департаменту внутрішнього аудиту, керуючись чинним законодавством, Статутом Банку, Стандартизованою системою внутрішнього аудиту групи ОТП (ССВА), стандартами Інституту внутрішніх аудиторів з метою надання незалежних та</p>	Рішенням Наглядової ради

				<p>об'єктивних гарантій та консультацій, призначених для створення доданої вартості та покращення операцій Банку та Банківської групи.</p> <p>Сприяння досягненню цілей Банку шляхом підвищення ефективності процесів ризик-менеджменту, контролю та управління.</p> <p>Розробка та забезпечення виконання річного плану аудиторських перевірок, що в достатній мірі охоплює систематичні перевірки всіх підрозділів та процесів Банку.</p>	
Дюба Наталя Федорівна			<p>Головний бухгалтер Департамент бухгалтерського обліку та звітності АТ "ОТП БАНК", наказ АТ "ОТП БАНК" № 2650/13-01К від 17.06.2013, погоджено рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 07 червня 2013 р. № 372.</p> <p>Переведення на поточну посаду - наказ про переведення № 2386/17-01К від 25.09.2017.</p>	<p>Централізоване встановлення та запровадження єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, контроль за їх дотриманням. Забезпечення оперативного та подальшого контролю за станом бухгалтерського обліку і звітності банку.</p> <p>Забезпечення достовірності ведення податкового обліку, удосконалення його принципів згідно вимог чинного податкового законодавства.</p> <p>Контроль за правильним нарахуванням та своєчасним перерахуванням обов'язкових платежів до бюджету та державних цільових фондів.</p> <p>Організація взаємодії з НБУ та іншими державними та недержавними службами з питань фінансового обліку та податкового законодавства.</p> <p>Контроль за підготовкою та</p>	<p>Рішенням Наглядової ради, вступ на посаду після погодження з Національним банком України.</p>

				<p>подачею фінансової звітності згідно вимог НБУ.</p> <p>Розробка алгоритмів та технічних завдань для автоматизації процесів фінансового та податкового обліку і звітності. Контроль за їх реалізацією і практичним впровадженням.</p> <p>Організація перевірок стану бухгалтерського обліку у відділеннях та інших підрозділах банку.</p> <p>Загальне керівництво діяльністю бухгалтерської служби банку, безпосередня участь в її формуванні та організації роботи, координація взаємодії з іншими структурними підрозділами банку.</p>	
--	--	--	--	---	--

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	16.11.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 33536214.18 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 35721272.48
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 13073954.69 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 13073954.69
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 20462259.49 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 22647317.79
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критеріями оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди є виконання ключових показників ефективності (KPI), які визначаються в залежності від стратегії розвитку Банку. Оцінка за системою KPI (key performance indicators, ключових показників ефективності) полягає в оцінюванні діяльності працівника на підставі виконання ним кількісних, якісних KPI та компетенцій в індивідуальних показниках та оцінювання стратегічних показників (суми винагороди вказані з врахуванням віртуальних акцій, конвертованих в грошову форму виплати, по параметрам розрахунку актуальним на останню дату виплати таких акцій).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути	Згідно з чинним законодавством України

виплачені у разі звільнення	
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 38.67

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	10.01.2011
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 21380793.63 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 21317041.59
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 10322132.37 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 10322132.37
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 11058661.26 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 10994909.22
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критеріями оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди є виконання ключових показників ефективності (KPI), які визначаються в залежності від стратегії розвитку Банку. Оцінка за системою KPI (key performance indicators, ключових показників ефективності) полягає в оцінюванні діяльності працівника на підставі виконання ним кількісних, якісних KPI та компетенцій в індивідуальних показниках та оцінювання стратегічних показників (суми винагороди вказані з

	врахуванням віртуальних акцій, конвертованих в грошову форму виплати, по параметрам розрахунку актуальним на останню дату виплати таких акцій).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно з чинним законодавством України
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 24.65

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	11.03.2003
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 21097684.79 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 21043110.91
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 10323288.3 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 10323288.3
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 10774396.49 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 10719822.61
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критеріями оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди є виконання ключових показників ефективності (КПІ), які визначаються в залежності від стратегії розвитку Банку. Оцінка за системою

	KPI (key performance indicators, ключових показників ефективності) полягає в оцінюванні діяльності працівника на підставі виконання ним кількісних, якісних KPI та компетенцій в індивідуальних показниках та оцінювання стратегічних показників (суми винагороди вказані з врахуванням віртуальних акцій, конвертованих в грошову форму виплати, по параметрам розрахунку актуальним на останню дату виплати таких акцій).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно з чинним законодавством України
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 24.33

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	06.11.2012
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 21610607.97 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 21217379.97
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 11336887.12 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 11336887.12
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у	Виплатили: 10273720.85 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 9880492.85

звітному періоді	
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критеріями оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди є виконання ключових показників ефективності (KPI), які визначаються в залежності від стратегії розвитку Банку. Оцінка за системою KPI (key performance indicators, ключових показників ефективності) полягає в оцінюванні діяльності працівника на підставі виконання ним кількісних, якісних KPI та компетенцій в індивідуальних показниках та оцінювання стратегічних показників (суми винагороди вказані з врахуванням віртуальних акцій, конвертованих в грошову форму виплати, по параметрам розрахунку актуальним на останню дату виплати таких акцій).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно з чинним законодавством України
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 24.92

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	16.11.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 16338180.86 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 16791567.94
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 8635045.73 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 8635045.73

Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 7703135.13 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 8156522.21
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критеріями оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди є виконання ключових показників ефективності (KPI), які визначаються в залежності від стратегії розвитку Банку. Оцінка за системою KPI (key performance indicators, ключових показників ефективності) полягає в оцінюванні діяльності працівника на підставі виконання ним кількісних, якісних KPI та компетенцій в індивідуальних показниках та оцінювання стратегічних показників (суми винагороди вказані з врахуванням віртуальних акцій, конвертованих в грошову форму виплати, по параметрам розрахунку актуальним на останню дату виплати таких акцій).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно з чинним законодавством України
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 18.84

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Правління
Дата вступу на посаду	01.07.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 9179664.23 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 12052759.17
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини	Виплатили: 7951842.5

винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 7951842.5
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1227821.73 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 4100916.67
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Критеріями оцінки ефективності, за якими нараховується змінна частина винагороди є виконання ключових показників ефективності (KPI), які визначаються в залежності від стратегії розвитку Банку. Оцінка за системою KPI (key performance indicators, ключових показників ефективності) полягає в оцінюванні діяльності працівника на підставі виконання ним кількісних, якісних KPI та компетенцій в індивідуальних показниках та оцінювання стратегічних показників (суми винагороди вказані з врахуванням віртуальних акцій, конвертованих в грошову форму виплати, по параметрам розрахунку актуальним на останню дату виплати таких акцій).
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Згідно з чинним законодавством України
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 10.58

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Наглядової ради
Дата вступу на посаду	31.01.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 24000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 24000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова

	Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 24000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 24000
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода не передбачена. Суму фіксованої частини винагороди вказано у ЄВРО після оподаткування (згідно із Рішенням Акціонера №90 від 30.04.2023). Розрахунок співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників виконаний відповідно до курсу євро до гривні по НБУ на 31.12.2025 р.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1.379

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	05.04.2018
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова

	Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода не передбачена. Суму фіксованої частини винагороди вказано у ЄВРО після оподаткування (згідно із Рішенням Акціонера №90 від 30.04.2023). Розрахунок співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників виконаний відповідно до курсу євро до гривні по НБУ на 31.12.2025 р.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0.828

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	17.06.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова

	Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода не передбачена. Суму фіксованої частини винагороди вказано у ЄВРО після оподаткування (згідно із Рішенням Акціонера №90 від 30.04.2023). Розрахунок співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників виконаний відповідно до курсу євро до гривні по НБУ на 31.12.2025 р.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0.828

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	15.09.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова

	Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода не передбачена. Суму фіксованої частини винагороди вказано у ЄВРО після оподаткування (згідно із Рішенням Акціонера №90 від 30.04.2023). Розрахунок співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників виконаний відповідно до курсу євро до гривні по НБУ на 31.12.2025 р.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0.828

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	19.06.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова

	Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода не передбачена. Суму фіксованої частини винагороди вказано у ЄВРО після оподаткування (згідно із Рішенням Акціонера №90 від 30.04.2023). Розрахунок співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників виконаний відповідно до курсу євро до гривні по НБУ на 31.12.2025 р.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0.828

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради (незалежний)
Дата вступу на посаду	05.04.2018
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова

	Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода не передбачена. Суму фіксованої частини винагороди вказано у ЄВРО після оподаткування (згідно із Рішенням Акціонера №90 від 30.04.2023). Розрахунок співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників виконаний відповідно до курсу євро до гривні по НБУ на 31.12.2025 р.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0.828

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради (незалежний)
Дата вступу на посаду	14.06.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова

	Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода не передбачена. Суму фіксованої частини винагороди вказано у ЄВРО після оподаткування (згідно із Рішенням Акціонера №90 від 30.04.2023). Розрахунок співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників виконаний відповідно до курсу євро до гривні по НБУ на 31.12.2025 р.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0.828

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Член Наглядової ради (незалежний)
Дата вступу на посаду	30.08.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова V Негрошова

	Прийнято рішення про виплату: Грошова V Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 14400 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 14400
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода не передбачена. Суму фіксованої частини винагороди вказано у ЄВРО після оподаткування (згідно із Рішенням Акціонера №90 від 30.04.2023). Розрахунок співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників виконаний відповідно до курсу євро до гривні по НБУ на 31.12.2025 р.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення, не передбачені.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0.828

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг здійснюють:

- 1) щодо діяльності з надання фінансових послуг, визначених пунктом 9 частини першої статті 4 цього Закону, та супровідних до них послуг - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- 2) щодо діяльності з надання фінансових послуг, визначених пунктами 1-8 частини першої статті 4 цього Закону, та супровідних до них послуг - Національний банк України.

Видами фінансових послуг згідно ст. 4 ЗУ "Про фінансову послуги та фінансові компанії", є:

- 1) страхування;
- 2) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 3) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- 4) фінансовий лізинг;
- 5) факторинг;
- 6) надання гарантій;
- 7) торгівля валютними цінностями;
- 8) фінансові платіжні послуги;
- 9) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбаченої частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

2) звіт про сталий розвиток

1	<p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>АТ "ОТП БАНК" як фінансова установа розуміє свою роль в період переходу на низьковуглецеву економіку та сталий розвиток, а тому активно підтримує сталі рішення, що мають позитивний вплив на довкілля та суспільство. З метою ефективного впровадження принципів ESG в усі процеси діяльності, в АТ "ОТП БАНК" розроблені ESG стратегія та ES політика, які періодично переглядаються та оновлюються.</p> <p>Протягом 2025 року ОТП БАНК продовжує здійснювати перехід на цифровізований електронний документообіг для зменшення використання ресурсів, у тому числі паперу та картриджів. У звітному році в Головному офіс Банку було закуплено на 728 пачок паперу менше, ніж у 2024 році. В подальшому буде докладено ще більше зусиль для мінімізації використання природних ресурсів та зменшення екологічного сліду банку.</p> <p>Також, АТ "ОТП БАНК" продовжив проєкт зі збору та передачі на утилізацію використаних батарейок та акумуляторів задля здачі на переробку цих небезпечних відходів. Загалом, у 2025 році було зібрано для переробки 120 кг, а за весь час дії проєкту, який стартував у серпні 2021 року - 776 кг елементів живлення. Детальніше про ініціативу на веб-сайті за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/sustainability/environmental-responsibility/.</p> <p>Банк відповідально ставиться до власного впливу на атмосферне повітря та клімат, тому розраховує викиди парникових газів від власної діяльності та проводить заходи з декарбонізації. У 2025 році викиди парникових газів АТ "ОТП Банк" становили 2 661,90 т CO₂e, з них прямі викиди (Scope 1) - 778,82 т CO₂e, непрямі викиди (Scope 2) - 1 883,08 т CO₂. У 2025 році вперше були порашовані витоки фреонів внаслідок використання кондиціонерів в мережі Банку, що дозволило враховувати всі прямі джерела викидів парникових газів. Інвентаризація викидів дозволяє не лише ефективно управляти власними джерелами, але й планувати заходи з декарбонізації.</p> <p>В рамках підтримки прагнень нульових викидів та зниження споживання електроенергії, протягом 2026 року ОТП БАНК планує встановлення сонячних електричних станцій в 3-ох відділеннях у містах Чернівці, Вінниця та Ужгород. Згідно з розрахунковими даними, завдяки впровадженню проєкту вдасться запобігти викидам двооксиду вуглецю в кількості приблизно 23.5 т CO₂ на рік. Крім того, у 2025 році було реалізовано 40 кредитів на будівництво сонячних електростанцій загальною сумою 188,4 млн грн.</p> <p>В рамках зменшення викидів парникових газів з власних пересувних джерел, у 2025 році в автопарк ОТП Банку було закуплено перший електричний автомобіль. Також Банк розглядає можливості продовження закупівлі електричних авто, оцінюючи безпеку та енергетичну ситуації в країні.</p> <p>Як відповідальний учасник суспільних відносин АТ "ОТП БАНК" докладає зусиль для забезпечення добробуту населення та покращення соціально-економічного стану країни. Більшість заходів Банку в межах корпоративної соціальної відповідальності у 2025 році були пов'язані з наданням благодійної допомоги країні під час повномасштабної війни. Щоб бути максимально ефективним, Банк зосередив зусилля на соціальних проєктах,, допомозі дітям-сиротам та ветеранам (детальніше за посиланням https://helps-ukraine.otpbank.com.ua/ua/). ОТП БАНК у межах договору про благодійну пожертву на 2023-2025 роки активно підтримував Superhumans Center - некомерційний проєкт, що опікується протезуванням, складною реконструктивною хірургією, реабілітацією та психологічною підтримкою українців, які отримали травми через війну. Також, було спрямовано значні зусилля на підвищення рівня фінансової грамотності населення країни.</p> <p>Протягом 2025 року АТ "ОТП БАНК" спрямував на благодійні проєкти кошти в розмірі 72,7 млн грн (що на 36,72 млн більше, ніж в 2024 році), з яких 85,7% на соціальні проєкти, 9,0% на реабілітацію ветеранів, 4,8% на допомогу дітям та 0,6% на охорону здоров'я та захист навколишнього середовища.</p>
---	--

2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>
	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p> <p>1. Фізичні кліматичні та інші екологічні ризики 1.1. В рамках сценарного аналізу операційних ризиків Материнським банком було оцінено наступні ризики: теплові хвилі, деградація ґрунтів, підвищення рівня моря, забруднення повітря, посуха, землетрус, повінь, лісова пожежа, весняні заморозки, сильний вітер, зсуви, втрата біорізноманіття, екстремальні опади. Оцінка здійснювалась згідно сценарію з найбільш негативними потенційними наслідками - RCP8.5. 2. Перехідні кліматичні ризики 2.1. Невідповідність регуляторним умовам та законодавству в сфері захисту довкілля та соціальної відповідальності (потенційний вплив - штрафні санкції, втрата клієнтів та доходів) 2.2. Репутаційний ризик (потенційний вплив - втрата клієнтів та доходів, зниження позиції на ринку, зниження попиту на деякі банківські послуги)</p>
	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p> <p>1. Фізичні ризики: - Оцінка впливу сценарію "Climate change risk" (на рівні материнського банку); - Формування резервів під кредитний ризик (здійснюється з метою запобігання банкрутства Банку або зупинці його роботи у разі настання екологічної катастрофи або інших суттєвих екологічних чи соціальних факторів), оскільки управління ESG ризиком в першу чергу здійснюється в рамках кредитного; - Розробка та впровадження плану забезпечення безперервності діяльності (переїзд, перевезення та залучення критичного персоналу тощо). 2. Перехідні ризики: - Проведення постійного моніторингу відділом комплаєнсу регуляторних вимог та законодавства в сфері захисту довкілля та соціальної відповідальності; - Приведення у відповідність та якнайшвидше внесення змін у внутрішні документи, стандарти та регламенти внаслідок появи нових або зміни наявних регуляторних вимог та законодавчих норм; - Публічне розкриття інформації щодо ESG-показників та звітування щодо сталого розвитку для підвищення прозорості, відповідності нормативним вимогам та</p>

		<p>врахування думок зацікавлених сторін;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Проведення аудиту ESG-показників для виявлення та усунення можливих прогалин в процесах Банку; - Моніторинг ЗМІ та інших публічних джерел інформації на згадки щодо невиконання банком екологічних та соціальних норм; - Проведення внутрішнього аудиту системи управління ESG питаннями в Банку; - Стандартизована оцінка ESG ризиків в кредитуванні з постійним переглядом рівня ризиків; - Ведення діяльності з урахуванням ESG списку виключень та відсутність співпраці з контрагентами, що потрапляють до цього списку; - Проведення оцінки аутсорсерів з метою визначення рівня зрілості їх системи екологічного та соціального управління (впровадження ESG факторів в аутсорсинг; у 2026 році планується впровадження ESG факторів в закупівлі); - Щорічний моніторинг та оцінка прогресу по впровадженню ESG Стратегії, що включає питання ESG ризиків.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	<p>1) Порядок управління ESG ризиками в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ. Порядок покликаний ідентифікувати ризики, що виникають через фактори екологічного та соціального характеру, які пов'язані з фінансуванням клієнтів Банку, та мінімізувати їх виникнення та вплив. Метою Порядку є встановлення загальних вимог щодо управління ESG ризиками в процесах надання кредитів та моніторингу кредитування, а також в процесах лізингових операцій для забезпечення єдиних принципів та підходів.</p> <p>2) Політика з управління довкільно-соціальними питаннями. Політика розроблена для консолідації та чіткого визначення ключових підходів Банку до захисту довкілля та соціальної відповідальності. Метою цієї Політики є декларація ключових принципів, підходів, способів та методів управління фактичними та потенційними позитивними й негативними впливами Банку на довкілля та соціум, а також оцінка зворотних впливів (ризиків) на Банк.</p> <p>3) Положення по роботі зі зверненнями клієнтів та третіх осіб. Метою положення є</p>

визначення послідовності процесу роботи зі зверненнями фізичних клієнтів, клієнтів приватного та преміального банківського обслуговування та клієнтів споживчого кредитування, які надходять до Банку, та надання клієнтам своєчасного зворотного зв'язку, створення упорядкованої системи обліку скарг, пропозицій та інших звернень клієнтів, яка дозволить виявити очікування клієнтів щодо якості сервісу в Банку, встановити причини недотримання корпоративних стандартів обслуговування та уникнути суперечливих ситуацій у майбутньому, підвищення якості обслуговування клієнтів.

4) Антикорупційна програма. Метою програми є:

- Формування культури нульової толерантності до корупції;
- Зменшення корупційних ризиків у діяльності Банку;
- Забезпечення прозорості управлінських і фінансових процесів;
- Визначення дієвого механізму по контролю за дотриманням вимог законодавства України з питань запобігання, виявлення та протидії корупції та механізму по запобіганню зловживанням з боку керівників та інших працівників банку.

5) Положення про обробку та захист персональних даних. Основною метою положення є забезпечення захисту основоположних прав і свобод людини і громадянина, зокрема права на невтручання в особисте життя у зв'язку з обробкою банком персональних даних.

6) Кодекс етики. Кодекс визначає чіткі та однозначні етичні рекомендації та очікування як для банку, так і для тих осіб, які пов'язані з банком діловими відносинами щодо етичної ділової поведінки аби в повній мірі захистити цінності Банку.

7) Процедура про порядок повідомлення про неетичну поведінку. Метою процедури є встановлення правил функціонування системи повідомлень, що відповідає вимогам законодавства України, і придатна для повідомлення про можливі порушення цінностей, викладених у Кодексі етики, а також правил, що регулюють процедуру повідомлення про порушення та обов'язків і повноважень підрозділів і залучених осіб у розслідуванні повідомлень про порушення.

8) Порядок щодо контролю за дотриманням впровадження змін у законодавстві. Порядок має за мету регламентування контролю за дотриманням впровадження змін у законодавстві України та дотриманням вимог письмових запитів контролюючих органів, зокрема Національного банку України стосовно своєчасного опрацювання, надання відповідей та впровадження змін законодавства України у внутрішні регулятивні та розпорядчі документи Банку (в тому числі й в частині захисту довкілля та соціальної відповідальності).

9) Політика винагороди. Метою Політики винагороди є визначення результатів діяльності керівників Банку та компаній Банківської групи, які мають суттєвий вплив на профіль ризику, у сприянні досягнення результатів у Банку та на рівні групи, а також забезпечення стимулів для покращення результатів діяльності, таким чином, щоб забезпечити відповідність:

- ефективному та успішному управлінню ризиками, і не заохочувати прийняття ризиків, що перевищують ліміти;

- а також забезпечити відповідність бізнес-стратегії, завданням, цінностям та довгостроковим інтересам, сприяти їх досягненню, забезпечуючи при цьому відповідні заходи уникнення можливих конфліктів інтересів;

- обов'язковою умовою є встановлення гендерно-нейтральної політики винагороди, що передбачає розробку політики та практики винагороди працівників на основі рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу рівної цінності;

- вимозі інтегрувати ризики стійкості.

10) Інструкція з організації безперервного навчання і розвитку та підвищення кваліфікації працівників. Інструкція регламентує порядок безперервного навчання і розвитку та підвищення кваліфікації працівників Банку, а також визначає, що метою навчання персоналу Банку є досягнення максимального рівня ефективності роботи персоналу за допомогою підвищення рівня професійних знань та навичок працівників.

11) Процедура адаптації персоналу Головного офісу та регіональних дирекцій ("Програма наставництва"). "Програма наставництва"

		<p>спрямована на якнайшвидше і якнайповніше ознайомлення нового працівника з процесами, корпоративною культурою, цінностями і традиціями Банку, а також з колегами, з якими він буде взаємодіяти.</p> <p>12) Положення про систему управління охороною праці. Головною метою впровадження являється підвищення ефективності роботи з охорони праці та зниження рівня виробничого травматизму в банку.</p> <p>13) Політика корпоративної соціальної відповідальності. Політика містить основні вимоги та керівні вказівки, розроблені з метою визначення участі банку у благодійних проектах та проектах корпоративної соціальної відповідальності (КСВ).</p> <p>14) Порядок організації Сектором комунікацій та зв'язків з громадськістю підготовки річного звіту. Метою документу є визначення чітких термінів та порядку організації Сектором комунікацій та зв'язків з громадськістю процесу підготовки річного звіту Банку (включаючи частину зі сталого розвитку).</p> <p>15) Політика про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників. Політика регламентує процес, що об'єднує зусилля Банку, спрямовані на розвиток та оцінку діяльності працівників шляхом досягнення цілей на поточний рік, та визначає підходи до матеріального заохочення, порядок розрахунку та погодження виплат.</p> <p>16) Партнерський Кодекс Етики. Метою є надання чітких та однозначних етичних рекомендацій та очікувань для тих осіб, які мають відносини з Групою ОТП щодо етичної ділової поведінки задля захисту цінностей Групи ОТП.</p>
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>1) Затвердження ESG Стратегії банку на 2025 рік, що включає в себе розкриття інформації щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Системи екологічного та соціального управління Банку; - Управління ESG ризиками; - "Зелених" продуктів Банку та створення "зеленого" кредитного портфеля;

		<p>- Екологічної та соціальної відповідальності, дій та планів Банку в цих сферах;</p> <p>- Навчання з ESG та підвищення обізнаності з питань сталого розвитку.</p> <p>2) Оновлення Порядку управління ESG ризиками в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ. В оновленій версії додано порядок оцінки фізичних ризиків корпоративних та МСБ позичальників на портфельному рівні.</p> <p>3) В планах на 2 квартал 2026 року - затвердження оновленої ESG Стратегії банку на 2026 рік.</p>
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>1) Затвердження ESG Стратегії банку на 2025 рік</p> <p>2) В планах на 2 квартал 2026 року - затвердження оновленої ESG Стратегії банку на 2026 рік.</p>
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>1) Клієнти Банку - здійснюють закупівлю послуг та продуктів, що надаються банком; вплив вимірюється формуванням пропозиції фінансових продуктів, інформуванням щодо можливих типів та механізмів отримання таких продуктів, а також заохоченням та допомогою у здійсненні власних планів, що потребують підтримки фінансових установ.</p> <p>2) Контрагенти Банку - організації та установи, з якими взаємодіє банк для реалізації власних цілей та ведення своєї фінансової діяльності; вплив полягає в тому, що банк або споживає послуги/товари/роботи контрагентів (наприклад, закупівлі), або допомагає їм у реалізації власних стратегічних цілей (наприклад, міжнародні організації та фонди).</p> <p>3) Наглядові органи (Регулятори) - приймають ключові стратегічні рішення щодо роботи банку; вплив банку на регуляторів полягає в тому, щоб надати достовірні, перевірені та чіткі дані для прийняття стратегічних рішень, а також забезпечувати усю операційну діяльність банку на найвищому рівні для їх реалізації.</p> <p>4) Працівники Банку - забезпечують операційну роботу банку; головний вплив банку у створенні комфортних, етичних та справедливих умов праці, а також наданні гідної мотивації та забезпечення за виконану роботу, що, в свою чергу, підвищує якість роботи та продуктивність працівників для досягнення цілей банку.</p> <p>5) Громадськість - отримують непрямі переваги внаслідок роботи банку та створюють громадську думку щодо банку; в ході надання послуг та продуктів клієнтам банку, можуть створюватись нові робочі місця, удосконалюватись та покращувати інфраструктуру, відкриватись нові можливості та продукти/послуги/роботи для громадськості.</p> <p>6) Акціонери Банку - Банк формує для акціонерів фінансову та нефінансову цінність через результати своєї діяльності, рівень прибутковості, ефективність управління ризиками та дотримання принципів корпоративного управління.</p>	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	1) Клієнти Банку - здійснюють закупівлю послуг та продуктів, що надаються банком; вплив	

	<p>вимірюється формуванням попиту для банку, що напряду визначає стратегічний вектор щодо розвитку та розробки певних типів продуктів, а також механізму обслуговування та надання сервісів вищої якості.</p> <p>2) Контрагенти Банку - організації та установи, з якими взаємодіє банк для реалізації власних цілей та ведення своєї фінансової діяльності; забезпечуючи роботу та стратегічні цілі власних контрагентів, банк в той же час має можливість проводити та забезпечувати власну фінансову діяльність, закупаючи товари/роботи/послуги або укладаючи договори про співпрацю.</p> <p>3) Наглядові органи (Регулятори) - приймають ключові стратегічні рішення щодо роботи банку; вплив на банк полягає в тому, що наглядові органи визначають ключову політику та стратегію руху банку, забезпечуючи його зростання та розвиток.</p> <p>4) Працівники Банку - забезпечують операційну роботу банку; працівники в ході виконання власних задач впливають на банк для покращення умов праці, компенсації та мотивації, а також процесу надання послуг внаслідок живого спілкування та вивчення настроїв і поведінки клієнтів.</p> <p>5) Громадськість - отримують непрямі переваги внаслідок роботи банку та створюють громадську думку щодо банку; вплив полягає в тому, що громадськість формує суспільну думку та може як створювати репутаційні ризики, так і збільшувати попит на продукти та послуги банку.</p> <p>6) Акціонери Банку - забезпечують капіталізацію та фінансову стійкість Банку, визначають стратегічні пріоритети розвитку через участь у загальних зборах та формуванні органів управління; вплив проявляється у встановленні очікувань щодо прибутковості, рівня ризиків, дивідендної політики та стандартів корпоративного управління; сприяють довгостроковому розвитку Банку, підтримують реалізацію стратегічних ініціатив, а також зацікавлені у підвищенні ринкової вартості банку, його репутації та прозорості діяльності.</p>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p> <p>Процес взаємодії зі стейкхолдерами в АТ "ОТП БАНК" регламентується та описується Політикою управління репутаційним ризиком, яку було затверджено рішенням Правління №302 від 07.10.2024 р. та рішенням Наглядової ради № 42/2024 від 28.11.2024 р. (примітка: у 2026 році затверджено нову редакцію Політики управління репутаційним ризиком, - рішенням Правління № 8 від 09.01.2026 р. та рішенням Наглядової ради № 03/2026 від 05.02.2026 р.). Політикою визначені ключові групи стейкхолдерів, що мають вплив на банк або піддаються впливу банку в ході співпраці або інших зв'язків. В Політиці застосовується комбінований підхід, який включає в себе оцінку репутаційного ризику Банку по відношенню до всіх груп стейкхолдерів, з огляду на те, що Банк може мати різну репутацію у різних стейкхолдерів. Зважаючи на певні відмінності представників кожної групи стейкхолдерів, усі процеси взаємодії та моніторингу, а також встановлення індикаторів репутації, розробляються на затверджуються окремо для кожної групи залежно від їх особливостей, потреб та зони компетенцій.</p> <p>Принципи взаємодії із зацікавленими сторонами та механізм повідомлень про інциденти, можливі негативні впливи або будь-які інші питання, що пов'язані зі сферою соціальної та довкільної відповідальності описано в Політиці з управління довкільно-соціальними питаннями, що затверджена згідно рішення Правління № 358 від 22.11.2024 року. Політика також регламентує зовнішнє та внутрішнє звітування питань сталого розвитку, ESG та СЕСУ Банку.</p> <p>Оскільки для АТ "ОТП БАНК" важливо постійно вдосконалюватись, надавати якісні фінансові послуги та бути прозорим для громадськості, в банку діє Положення по роботі зі зверненнями клієнтів та третіх осіб, затверджене 30.12.2025. Положення регламентує усі етапи та терміни процесу надходження та порядку реєстрації звернень різними каналами комунікацій, їх опрацювання та вирішення. Крім того, Положенням визначені відповідальні</p>

відділи та особи, що працюють зі зверненнями клієнтів та третіх осіб, та процес внутрішнього контролю (аудиту).

Також, у разі виникнення кризових ситуацій, в АТ "ОТП БАНК" діють Положення про антикризове управління репутацією та кризовими комунікаціями, що затверджено рішенням Правління №242 від 07.08.2024 р та План відновлення діяльності, що затверджено рішенням Правління №313 від 19.09.2025 р. та рішенням Наглядової ради № 35/2025 від 30.09.2025 р., що регулюють та регламентують процес кризової взаємодії зі стейкхолдерами у разі виникнення чи настання непередбачуваних обставин. Вказані внутрішні документи покликані не лише визначити ключові кризові події, що можуть статись, а й регламентувати весь процес комунікації про такі події стейкхолдерам, починаючи від цільового призначення та закінчуючи визначенням необхідних комунікаційних каналів та зон відповідальності.

2. Корпоративні та інші договори

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

Для фізичної особи: ім'я, РНОКПП, УНЗР або повне найменування осіб, що є сторонами договору та/або правочину	Дата укладення договору та дата набрання чинності ним та/або дата вчинення правочину	Предмет договору та/або правочину	Ціна договору та/або правочину	Строк дії договору та/або правочину
1	2	3	4	5
МІЖНАРОДНА ФІНАНСОВА КОРПОРАЦІЯ	Дата укладення договору: 14.12.2023. Дата набрання чинності договором: 14.12.2023. Дата вчинення правочину: 14.12.2023	Програма гарантування малих позик	до 30 млн євро	4 роки
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	Дата укладення договору: 20.11.2023. Дата набрання чинності договором: 20.11.2023. Дата вчинення правочину: 20.11.2023	УЧАСТЬ У РОЗПОДІЛІ РИЗИКУ БЕЗ ПОПЕРЕДНЬОГО ФІНАНСУВАННЯ ЄБРР	Максимально 40 млн євро	69 місяців
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	Дата укладення договору: 02.05.2024. Дата набрання	УЧАСТЬ У РОЗПОДІЛІ РИЗИКУ БЕЗ ПОПЕРЕДНЬОГО ФІНАНСУВАННЯ ЄБРР	Максимально 120 млн євро	69 місяців

	чинності договором:02 .05.2024. Дата вчинення правочину:02 .05.2024			
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ	Дата укладення договору:27. 12.2024. Дата набрання чинності договором:27 .12.2024. Дата вчинення правочину:27 .12.2024	УЧАСТЬ У РОЗПОДІЛІ РИЗИКУ БЕЗ ПОПЕРЕДНЬОГО ФІНАНСУВАННЯ ЄБРР	Максимально 200 млн євро	5 років

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Політика про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК"	<p>Політика регламентує процес, що об'єднує зусилля Банку, спрямовані на розвиток та оцінку діяльності працівників шляхом досягнення цілей на поточний рік, та визначає підходи до матеріального заохочення, порядок розрахунку та погодження виплат.</p> <p>Політика спрямована на: мотивацію працівників для досягнення цільових показників діяльності та кінцевих результатів роботи Банку в цілому відповідно до планів стратегічного розвитку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримання принципів відповідності оплати праці особистому вкладу працівників у результат діяльності Банку; - удосконалення системи оплати праці, в тому числі матеріального стимулювання; - встановлення принципів стимулювання та вимірювання результатів діяльності АТ "ОТП БАНК", як компанії Банківської групи, відповідно до положень Політики винагороди Банківської групи, в інтересах забезпечення узгодженості систем стимулювання OTP Group на рівні групи. 	https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/17e/udapgmerfs6l4x57uk8a5jc293hby19l/Policy-on-the-performance-evaluation-and-the-incentives.pdf
2	Положення про Правління АТ "ОТП БАНК" у новій редакції від 05.08.2025 р.	Положення визначає повноваження, функції, порядок обрання та діяльності Правління Банку, порядок голосування й прийняття рішень Правлінням, інші питання, пов'язані з роботою Правління.	https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/e83/5u6kna56tg1fuow8f85to8sidnunkd1t/Polozhennia-pro-Pravlinnia-vid-05.08.2024.zip
3	Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" в редакції від 06.05.2025 р.	Принципи (Кодекс) корпоративного управління - документ, у якому викладається ставлення Акціонера і керівництва Банку до основних проблем корпоративного управління та	https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/7e8/mox63y makltbqq00dkxep7asynd4bxes/Corporate-Governance-Governance-Code-06.05.2025.zip

		методів їх вирішення у Банку.	
4	Положення про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" у новій редакції від 06.05.2025 р.	Положення визначає організацію, повноваження, порядок діяльності, порядок скликання й порядок проведення засідань Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" і, зокрема, регулює наступні питання: склад Наглядової ради; повноваження Наглядової ради; скликання засідань Наглядової ради; порядок голосування й прийняття рішень Наглядовою радою; протоколи засідань та рішення Наглядової ради; інші питання, пов'язані з роботою Наглядової ради.	https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/5b9/x7bd9ob2qg3uzyutbpvzws9ituvvinqj/Polozhennia-Nagliadova-Rada-OTP-BANK-06.05.2025.zip
5	Положення про Загальні збори Акціонерів АТ "ОТП БАНК" у новій редакції від 06.05.2025 р.	Положення визначає статус, компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів Акціонерів АТ "ОТП БАНК" і, зокрема, регулює наступні питання: повноваження Загальних зборів; скликання Загальних зборів; регламент роботи та порядок проведення Загальних зборів; порядок голосування й прийняття рішень Загальними зборами; протоколи та рішення Загальних зборів; інші питання, пов'язані з роботою Загальних зборів.	https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/7ea/zxyla0qyzsjrp4sp09efqbsqx8zmvf8/Polozhennia-Zagalni-Zbory-Akrsioneriv-OTP-BANK-06.05.2025.zip
6	Політика винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні	Документ встановлює правила Політики винагороди АТ "ОТП БАНК" та банківської групи ОТП в Україні, відповідно до положень Політики винагороди компаній Банківської групи, є невід'ємною частиною системи корпоративного управління, встановлює порядок виплати винагороди Членів Правління та працівників, які мають суттєвий вплив на профіль ризику, сприяє досягненню результатів у Банку та на рівні групи.	https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/72a/8jiovkfo799fgul6od3be1usbv1urkrz/policy_group.pdf
7	Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" в редакції від 30.04.2025 р.	Положення встановлює порядок виплати винагороди членам Наглядової ради Банку за їхню діяльність на посадах голови та членів Наглядової	https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/d64/z8f57nyvoke5ori11knrtmbmbyai96o9/Polozhennia-pro-vynagorodu-chleliv-Nagliadovoi-Rady-AT-OTP-

		ради, а також встановлює порядок оплати послуг проїзду та проживання у період виконання ними обов'язків на посаді голови та членів Наглядової ради.	BANK-vid-30.04.2025.zip
8	Витяг з Політики інформаційної безпеки АТ "ОТП БАНК"	Запровадження загальних принципів та правил ІБ Банку згідно з вимогами законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (НБУ), Адміністрації Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України (ДССЗІ), міжнародної банківської Групи ОТП Bank Group (надалі - МБГ), міжнародної платіжної системи SWIFT, стандартів України та міжнародних стандартів у галузі безпеки інформації (ДСТУ ISO/IEC 27001; ISO/IEC 27001; PCI DSS). Досягнення максимально можливого рівня захищеності інформації при раціональному використанні ресурсів, збалансованому дотриманні бізнес-інтересів Банку та обмежень ІБ, що визначені вище вказаними вимогами.	https://www.otpbank.com.ua/upload/medialibrary/094/xbx19435djoee1pgywdgj377irxbnuwh/information_security_policy.pdf

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	23.10.2025	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого	01.05.2025	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

	органу		
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	03.10.2025	https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/