

Титульний аркуш

27.06.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ РЗ-2022

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Володимир МУДРИЙ

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 21685166
4. Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 43
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 490 05 64,
6. Адреса електронної пошти: custody@otpbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента 20/2023 від 20.06.2023 року,
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового

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

27.06.2023

ринку

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів	X

(учасників) на загальних зборах емітента	
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	

28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість
29. Річна фінансова звітність
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- Ознайомитися з текстом окремої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності емітента за 2022 рік можна на сайті АТ "ОТП БАНК" (надалі також - "Банк") за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>
- Посада корпоративного секретаря в товаристві не передбачена.
- Судові справи емітента, провадження за якими відкрито у звітному році та за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента, відсутні.
- Протягом звітного періоду зміна акціонерів не відбувалася.
- У звітному періоді рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не

приймалися.

У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалися.

У звітному періоді рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалися.

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента відсутня.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом відсутня.

Звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" оприлюднено на офіційному сайті банку:
<https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/>

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "ОТП БАНК"

3. Дата проведення державної реєстрації

02.03.1998

4. Територія (область)

5. Статутний капітал (грн)

6186023111.34

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

2420

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

НБУ, МФО 300001

2) IBAN

UA183000010000032000101701026

3) поточний рахунок

UA183000010000032000101701026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Deutsche Bank Trust Company Americas, МФО BKTRUS

5) IBAN

04 448 427

6) поточний рахунок

04 448 427

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність:	АЕ №263435	01.10.2013	Національна комісія з цінних	

діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування			паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263436	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Банківська діяльність	191	05.10.2011	Національний банк України	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати банківську діяльність.			
Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: брокерська діяльність	АЕ №185112	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: дилерська діяльність	АЕ №185113	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			
Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами: андеррайтинг	АЕ №185114	08.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений. АТ "ОТП БАНК" має намір продовжувати здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів.			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

35290039

4) Місцезнаходження

м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)

5) Опис

Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 9.9%.

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "ОТП Факторинг Україна"

2) Організаційно-правова форма

- Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
36789421
 - 4) Місцезнаходження
м. Київ, вул. Фізкультури, 28 (Літера Д)
 - 5) Опис
Форма участі - пряма. Відсоток участі у статутному (складеному) капіталі - 100%.

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 22.11.2022	uaAAA
Опис			

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

- 1) Найменування
Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 79005, м. Львів, просп. В. Чорновола, 41
 - 3) Опис
Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.
- 1) Найменування
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Стрий
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 82400, м. Стрий, вул. Шевченка, 87
 - 3) Опис
Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.
- 1) Найменування
Відділення "Ювілейне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 79005, м. Львів, пр. В.Чорновола, 59
 - 3) Опис
Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування

клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Наукове" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79060, м. Львів, вул. Наукова, 96-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Галицьке" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 75005, м. Львів, вул. І. Франка, 20

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Рівне

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, м. Рівне, вул. С. Петлюри, 14-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Тернопіль

2) Місцезнаходження

Україна, 46000, м. Тернопіль, вул. Листопадова, 7

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Ужгород

2) Місцезнаходження

Україна, 88005, м. Ужгород, вул. Минайська, 24

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Мукачево

2) Місцезнаходження

Україна, 89600, м. Мукачево, вул. Я. Мудрого, 10

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Берегове

2) Місцезнаходження

Україна, 90202, м. Берегове, площа Кошута, 7

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Тячів

2) Місцезнаходження

Україна, 90500, м. Тячів, вул. Незалежності, 53

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Івано-Франківськ

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, м. Івано-Франківськ, вул. П. Орлика, 8

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Коломия

2) Місцезнаходження

Україна, 78203, м. Коломия, вул. Івана Шарлая, 55

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Чернівці

2) Місцезнаходження

Україна, 58000, м. Чернівці, вул. О.Доброго, 7

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО,

який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Хмельницький

2) Місцезнаходження

Україна, 29019, м. Хмельницький, вул. Кам'янецька, 54

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кам'янець-Подільський

2) Місцезнаходження

Україна, 32300, м. Кам'янець-Подільський, вул. Д.Галицького, 13

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Луцьк

2) Місцезнаходження

Україна, 43025, м. Луцьк, вул. Л.Українки, 53

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Миколаїв

2) Місцезнаходження

Україна, 54055, м. Миколаїв, вул. Садова, 10

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Фалєєвське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Миколаїв

2) Місцезнаходження

Україна, 54017, м. Миколаїв, пр. Центральний, 67

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Первомайськ

2) Місцезнаходження

Україна, 55200, м. Первомайськ, вул. Шевченко, 1

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Херсон

2) Місцезнаходження

Україна, 73025, м. Херсон, вул. Грецька, 23

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кропивницький

2) Місцезнаходження

Україна, 25000, м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, 34/32

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, м. Одеса, вул. Буніна, 10

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Приморське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65045, м. Одеса, вул. Преображенська, 59/61

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Топольове" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65009, м. Одеса, вул. Тополина, 10-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Ізмаїл

2) Місцезнаходження

Україна, 68600, м. Ізмаїл, пр. Суворова, 25

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Варненське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65065, м. Одеса, вул. Варненська, 11

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Добровольське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65069, м. Одеса, вул. Героїв Сталінграда, 62

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Південне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65044, м. Одеса, просп. Шевченка, 4-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, м. Дніпро, вул. Шевченка, 53

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Воскресеньське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Челюскіна, 12

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Центральне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Центральна, 12

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кам'янське

2) Місцезнаходження

Україна, 51931, м. Кам'янське, пр. Свободи, 49

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Західно-Донбаське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м.

Павлоград

2) Місцезнаходження

Україна, 51400, м. Павлоград, вул. Т.Шевченко, 128

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Гвардійське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49008, м. Дніпро, вул. Робоча, 168

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Калинове" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49074, м. Дніпро, просп. Слобожанський, 109-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Калнишевське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кривий

Ріг

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, м. Кривий Ріг, пр. Гагаріна, 25-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Крутогорне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, м. Дніпро, узвіз Крутогірний, 33

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Запоріжжя

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, м. Запоріжжя, пр. Соборний, 66

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Дніпровське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м.

Запоріжжя

2) Місцезнаходження

Україна, 69001, м. Запоріжжя, бул. Шевченка, 18

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Соборне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Запоріжжя

2) Місцезнаходження

Україна, 69095, м. Запоріжжя, пр. Соборний, 144

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61003, м. Харків, пров. Банний, 1

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Озарянське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61093, м. Харків, вул. Полтавський Шлях, 126

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Суми

2) Місцезнаходження

Україна, 40030, м. Суми, Покровська площа, 5

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Полтава

2) Місцезнаходження

Україна, 36039, м. Полтава, вул. Пушкіна, 28

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Кременчук

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, м. Кременчук, вул. Шевченка, 37-Е

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Бесарабське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01023, м.Київ, вул. Шота Руставелі, 16

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Михайлівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, м.Київ, вул. Михайлівська, 2

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Печерське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01133, м.Київ, вул. Коновальця, 44

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Оболонське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04210, м.Київ, вул. Тимошенка, 18

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Подільське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04071, м.Київ, вул. Верхній Вал, 24

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Русанівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02002, м.Київ, вул. Раїси Окіпної, 4

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Політехнічне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03055, м.Київ, пр. Перемоги, 29

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Дарницьке" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, м.Київ, пр. Соборності, 1

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Софіївське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, м.Київ, вул. Софіївська, 12

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Стрітенське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, м.Київ, вул. Січових Стрільців, 52

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Відрадне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03124, м.Київ, бул. Лепсе, 29

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Сирецьке" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04112, м.Київ, вул. О.Теліги, 11

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Голосіївське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03040, м.Київ, пр. Голосіївський, 68-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Європейське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, м.Київ, вул. Володимирська, 92/39

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Святошинське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03115, м.Київ, пр. Перемоги, 128/2

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Столичне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03150, м.Київ, вул. Велика Васильківська, 116

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Набережне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02098, м.Київ, наб. Дніпровська,16

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Повітрофлотське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 03186, м.Київ, пр. Повітрофлотський, 48/2

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Арсенальне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01010, м.Київ, вул. Івана Мазепи, 10

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Соборне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Біла Церква

2) Місцезнаходження

Україна, 09117, м. Біла Церква, бул. Олександрійський, 15

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Бровари

2) Місцезнаходження

Україна, 07400, м. Бровари, вул. Незалежності, 3

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Ірпінь

2) Місцезнаходження

Україна, 08205, м. Ірпінь, вул. Шевченка, 7-Н

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

клієнтів.

1) Найменування

Регіональне відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Вінниця

2) Місцезнаходження

Україна, 21009, м. Вінниця, вул. Київська, 38-А

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення "Гоголівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Вінниця

2) Місцезнаходження

Україна, 21000, м. Вінниця, вул. Гоголя, 1

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Чернігів

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, м. Чернігів, вул. Гетьмана Полуботка, 18

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Житомир

2) Місцезнаходження

Україна, 10014, м. Житомир, вул. Леха Качинського, 8

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Черкаси

2) Місцезнаходження

Україна, 18007, м. Черкаси, вул. Лазарєва, 6

3) Опис

Безбалансовий відокремлений структурний підрозділ Банку, відкритий на балансі ГО, який не має статусу юридичної особи, надає повний спектр банківських послуг з обслуговування клієнтів.

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	20/1431-рк, 03.11.2022	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України	Штраф у розмірі суми наданих кредитів: 116 800 грн.	Сплачено ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № 2901546381 від 08 листопада 2022 р.
Опис:				
<p>Встановлено порушення Банком вимог пункту підпункту 1 пункту 4 постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 № 23 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" (зі змінами) (далі - Постанова № 23), в частині порушення заборони здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами, зокрема в частині укладання нових кредитних договорів з трьома особами, на суму загальну 116 800 грн.</p> <p>Банк вважає, що рішення про погодження Кредиту приймалось на базі повної і гарантованої покритості угоди та фактичної відсутності кредитного ризику даної угоди для Банку (надані під 120% покриття грошовим забезпеченням), проте факт формального порушення заборони визнає.</p>				
2	20/1025-рк/БТ, 22.08.2022	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України	Штраф у розмірі суми наданих кредитів: 140 000 грн	Сплачено ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № 2901542545 від 26 серпня 2022 р.
Опис:				
<p>Встановлено порушення Банком вимог пункту підпункту 1 пункту 4 постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 № 23 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" (зі змінами) (далі - Постанова № 23), в частині порушення заборони здійснення активних операцій із пов'язаними з банком особами, зокрема в частині укладання нових кредитних договорів, з однією особою у сумі 140 000 грн.</p> <p>Банк вважає, що рішення про погодження Кредиту приймалось на базі повної і гарантованої покритості угоди та фактичної відсутності кредитного ризику даної угоди для Банку (надані під 120% покриття грошовим забезпеченням), проте факт формального порушення заборони визнає.</p>				
3	20/991-рк/БТ, 18.08.2022	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України	Штраф у розмірі 1 855 806,93 грн.	Сплачено ПЛАТІЖНЕ ДОРУЧЕННЯ № 2901542357 від 23 серпня 2022 р.
Опис:				
<p>Порушення Банком абзацу п'ятого підпункту 7 пункту 1 Постанови № 654 у частині невиконання Банком обов'язку відмовити у виконанні розрахункового документа клієнту, зазначеному в санкційних списках, що є ініціатором переказу та до якого застосовані санкції, зокрема, "блокування активів";</p> <p>Порушення Банком пункту 2 Постанови № 654 в частині невиконання обов'язку Банку відмовити в здійсненні переказу коштів без відкриття рахунків за дорученням/на користь осіб, зазначених у</p>				

санкційних списках, до яких застосовані санкції "блокування активів", "зупинення фінансових операцій", "запобігання виведенню капіталів за межі України", "зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань" та/або "зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань (заборона надавати кредити, позики, фінансову допомогу, гарантії; заборона здійснювати кредитування через купівлю цінних паперів; заборона придбання цінних паперів)".

Порушення Банком підпункту 2 пункту 31 Постанови № 654, що полягає у проведенні Банком операцій, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню обмежень установлених спеціальними економічними та іншими обмежувальними заходами (санкціями).

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

За звітний період (2022 р.) в організаційній структурі відбулись наступні зміни:

1. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Банку Сектор з управління ризиками шахрайства та інформаційними ризиками у складі напрямку діяльності "Управління ризиками".
2. З 05.01.2022 року змінено назву Сектору з управління проектами ризик-менеджменту Департаменту з управління фінансовими ризиками на Сектор ризик-контролю Департаменту з управління фінансовими ризиками.
3. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Департаменту внутрішнього аудиту Управління аудиту процесів Головного Офісу та ІТ у складі:
 - 3.1. Сектор аудиту інформаційних технологій.
4. З 04.01.2022 року припинено діяльність Відділу перевірок Головного офісу Департаменту внутрішнього аудиту.
5. З 04.01.2022 року припинено діяльність Сектору аудиту інформаційних технологій Департаменту внутрішнього аудиту.
6. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів Східний кредитно-контрольний офіс у складі:
 - 6.1. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Дніпро;
 - 6.2. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Краматорськ;
 - 6.3. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Полтава;
 - 6.4. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Суми;
 - 6.5. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Харків.
7. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів Південний кредитно-контрольний офіс у складі:
 - 7.1. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Запоріжжя;
 - 7.2. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Кривий Ріг;
 - 7.3. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Кропивницький;
 - 7.4. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Николаїв;
 - 7.5. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Херсон;
 - 7.6. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Кам'янське.
8. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів Південно-Західний кредитно-контрольний офіс у складі:
 - 8.1. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Вінниця;
 - 8.2. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Житомир;
 - 8.3. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Одеса;
 - 8.4. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Хмельницький;
 - 8.5. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Івано-Франківськ;

- 8.6. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Львів;
- 8.7. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Рівне;
- 8.8. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Тернопіль;
- 8.9. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Ужгород;
- 8.10. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Чернівці;
- 8.11. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Луцьк.
9. З 05.01.2022 року змінено назву Київського кредитно-контрольного офісу Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів на Центральний кредитно-контрольний офіс Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів.
10. З 04.01.2022 року припинено діяльність Вінницького кредитно-контрольного офісу Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів у складі:
 - 10.1. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Вінниця;
 - 10.2. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Житомир;
 - 10.3. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Хмельницький;
 - 10.4. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Одеса.
11. З 04.01.2022 року припинено діяльність Дніпропетровського кредитно-контрольного офісу Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів у складі:
 - 11.1. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Дніпропетровськ;
 - 11.2. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Запоріжжя.
12. З 04.01.2022 року припинено діяльність Львівського кредитно-контрольного офісу Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів у складі:
 - 12.1. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Івано-Франківськ;
 - 12.2. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Львів;
 - 12.3. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Рівне;
 - 12.4. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Тернопіль;
 - 12.5. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Чернівці;
 - 12.6. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Ужгород.
13. З 04.01.2022 року припинено діяльність Миколаївського кредитно-контрольного офісу Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів у складі:
 - 13.1. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Кіровоград;
 - 13.2. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Миколаїв;
 - 13.3. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Херсон;
 - 13.4. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Кривий Ріг.
14. З 04.01.2022 року припинено діяльність Полтавського кредитно-контрольного офісу Департаменту управління мережею продажів споживчих кредитів у складі:
 - 14.1. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Полтава;
 - 14.2. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Суми;
 - 14.3. Сектор продажу споживчих кредитів в м. Харків.
15. З 04.01.2022 року припинено діяльність Відділу ІТ закупівлі та бюджетування Департаменту ІТ інфраструктури та експлуатації.
16. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Банку Управління Agile трансформації у складі напрямку діяльності "Адміністративна діяльність".
17. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Відділення "Михайлівське" Відділ преміального банкінгу.
18. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Відділення "Печерське" Відділ преміального банкінгу.
19. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Відділення в м. Бровари Сектор продажів продуктів роздрібного бізнесу.
20. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Відділення "Відрадне" Відділ

продажів продуктів роздрібного бізнесу.

21. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Відділення "Повітрофлотське" Сектор обслуговування клієнтів.

22. З 05.01.2022 року введено до організаційної структури Департаменту продажів середнім та малим корпоративним клієнтам Відділ підтримки корпоративних продажів.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці у 2022 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 2 420 осіб;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 43 особи;
- чисельність працівників на 31.12.2022, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 137 осіб;
- фонд оплати праці за 2022 рік, накопичувально склав - 1 251 587 045.24 грн. (в тому числі ФО штатних працівників 1 246 725 696.83 грн., позаштатних працівників та сумісників - 4 861 348.41 грн.).

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі збільшенням заробітної плати для співробітників протягом 2022 року.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку відповідно до операційних потреб у 2022 році була реалізована наступна кадрова програма:

- співробітники Банку для професійного та кваліфікаційного навчання відвідували наступні спеціалізовані навчальні заклади: Національний центр підготовки Банківських Працівників України, EY Academy of business, Hillel, Data Bi, ITEA, "Академія фінансового моніторингу", Expert Education, Extra Consulting, Ліга:Закон, НБУ/АТТФ/Люксембург, ПАКУ, СІЕС ІНТЕГРА, БІЗНЕС-ІВЕНТІВ", ТОВ "Делойт і Туш", ТОВ "Українська комерційна школа",

Крім того, співробітники регіональної мережі проходили професійне навчання за дистанційною програмою (електронні курси, відео-семінари, тести).

- відповідно до сформованих потреб в навчанні та з метою розвитку корпоративних компетенцій у працівників Банку, проводилось спеціалізоване навчання із залученням зовнішніх провайдерів та внутрішніх фахівців.
- проводились внутрішні фахові відео-семінари, відповідно до потреб бізнесу.

- було розроблено/оновлено більше 15 спеціалізованих професійних електронних курсів, на наступні тематики: ідентифікація, фінансовий моніторинг, ідентифікація, операційні ризики, касові символи та операції, продукти Банку, та інші.

- розвиток співробітників проводився за наступними програмами:

- 1) Комплексна програма розвитку керівників Банку "52 тижні навколо світу" трансформується у проект з використанням новітніх інструментів та практик.
- 2) Триває проект "Карта кар'єри для ІТ" для розвитку та підтримки співробітників ІТ направлення.
- 4) Триває проект "Наставництво" для розвитку досвідчених співробітників Банку та якісної адаптації нових співробітників.
- 5) Продовжує діяти проект "Ротацій" для обміну досвідом співробітників з різних підрозділів та напрямків діяльності.

6) Запроваджена практика проведення регулярних відео-семінарів на тематику "Сервіс Дизайн" (Рассахацький Олександр), "Як керувати некерованим: управлінець ОТП Банку після 24.02.2022" (Скібіцький Андрій), який складався з декількох модулів, а також щоквартально проводяться ОTR Demo Day на яких керівники та представники бізнесу діляться досвідом, найактуальнішими стратегічними проектами, планами та розробками.

7) Проведені тренінги Ораторська майстерність (О. Зайома), "Архітектура цінності в бізнесі"(В. Павелко), Життестійкість під час війни (Діана Кебас), Програма Ренати Делпорте "Переусвідомлення" (DYB Ukraine), "Марафон навичок воєнного стану" (DEVELOR), "Війна і я" (Юнона Лотоцька), "Школа Власника Продукту" (Agile Drive), ТОВ "Рейзеплан" (Михайло Траверсе), "Моделювання бізнес-процесів" (Prometheus), "Introduction to Time Series Analysis and Forecasting in R" (Udemy), "CUSTOMER EXPERIENCE CONFERENCE" (KA Group), "Англійське договірне право. Конструктор англійського контракту" (Ліга:Закон), Загалом завдяки всім формам навчання (окрім електронних курсів), що представлені в АТ "ОТП БАНК", в 2022 році підготовку пройшли 703 унікальних співробітників Банку.

8) В рамках внутрішніх клубів за інтересами:

ОТР speaking Club - пройшли та продовжують навчання англійській мові співробітники, які вдосконалюють свій рівень та знання.

ОТП Читацький клуб провів 12 дискусій (1 раз в місяць) з обговорення книг та ідей по прочитаним книгам. Тематика книг- професійна література, завдяки якій співробітники обговорюють та діляться ідеями по запровадженню корисних процесів адаптованих під Банк.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Найменування об'єднання - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)

Місцезнаходження об'єднання - 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, оф. 415

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.

Найменування об'єднання - Незалежна асоціація банків України

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

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

Найменування об'єднання - Асоціація УкрСВІФТ

Місцезнаходження об'єднання - вул. Обсерваторна, 21А, м. Київ, Україна, 04053

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.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

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

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

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

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

З описом обраної облікової політики можна ознайомитися в окремій та консолідованій фінансовій звітності емітента за 2022 рік (примітка 3), що розміщена на веб-сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

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 фондовому ринку: депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність, брокерська діяльність та андеррайтинг).

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.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

28 грудня 2018 року Банком укладено договір купівлі продажу частки в статутному капіталі товариства з обмеженою відповідальністю "ОТП Факторинг Україна", ціна продажу складає 139,143 тисяч гривень. В січні 2019 року АТ "ОТП БАНК" здійснив придбання 100% частки в статутному капіталі ТОВ "ОТП Факторинг Україна".

Статут ТОВ "ОТП Факторинг Україна" було зареєстровано 19 жовтня 2009 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг факторингу. Засновником Компанії була компанія "ОТП Факторинг Коветелескезело Зрт." (OTP Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній ВАТ ОТП Банк (англійською мовою - OTP Bank Plc.)

На момент придбання та на 31 грудня 2022 року статутний капітал ТОВ "ОТП Факторинг Україна" складав 6 227 381 тисячу гривень.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента 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, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання

виробничих потужностей після її завершення

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

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

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

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

Будинки та споруди 2%-5%

Активи з права користування 20%-34%

Транспортні засоби 17%-22%

Меблі та обладнання 5%-100%

Інші необоротні активи 6.25%-100%

Нематеріальні активи 6.25%-50%

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 та 2021 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 494,277 тисяч гривень та 462,763 тисячі гривень, відповідно.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Основними ризиками, на які наражається Емітент є невизначеності, пов'язані з геополітичною ситуацією, військовими діями на території України, що тривають та призводять до зниження бізнес активності, зростанню рівня інфляції та інших суттєвих змін в макроекономічному середовищі, а також змінами банківського регулювання та законодавства України.

Основним доходним активом Емітента є портфель кредитів, наданих як корпоративним клієнтам, так і фізичним особам, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні. За строками користування кредитними коштами у портфелі переважають короткострокові кредити юридичним та фізичним особам, за цільовим призначенням превалюють кредити, надані в поточну діяльність. Протягом 2022 року портфелі зазнали суттєвих змін: відбувалося поступове погашення кредитів яке перевищувало обсяги видачі новий траншів. Також, зросла частка непрацюючого портфелю, що зумовлено руйнуванням активів та заставного майна, втрати доходів та погіршення платоспроможності позичальників.

У зобов'язаннях Емітента переважну частку складають кошти клієнтів, а тому їх обсяг залежить від соціально-політичної ситуації в країні. Кошти залучаються здебільшого на короткостроковій основі, що підвищує чутливість до ризику ліквідності, але пом'якшується тим фактом, що

ресурсна база диверсифікована за основними кредиторами, і Банк утримує значний запас високоліквідних активів на рахунках, здебільшого, в іноземних банках інвестиційного класу, а також у депозитних сертифікатах, емітованих НБУ, та ОВДП.

Світова економіка у 2022 році характеризувалась зростанням інфляції, переходом до жорсткої монетарної політики інфляційного стримування, зниженням глобального ВВП. Початок війни в Україні підсилив про-інфляційні фактори пов'язані з обмеженнями що мали місце у 2021 році та спричинені епідемією COVID-19. Запровадження санкцій та обмежень щодо РФ спричинили зростання цін на енергоресурси у євросоні та у світі загалом, в той час як блокування українських морських портів різко скоротило експорт продовольчих товарів з України та як наслідок зростання світових цін на продукти харчування. Ці фактори на фоні загального скорочення споживання та купівельної спроможності були основними драйверами зростання світової інфляції. Так, за попередніми розрахунками Організації економічного співробітництва та розвитку на кінець 2022 року світова інфляція може сягнути рівня 9,4%. На кінець 2022 року інфляція стабілізувалась, чому сприяли зниження цін на енергоносії та частини цін на продовольчі товари. Ціни на деякі продовольчі товари все ще залишаються на рівні, що на 30-40% вищий за довоєнний період.

Зростання інфляції вимагало від центральних банків переходу до більш жорсткої монетарної політики. Так, на кінець 2022 року ключова ставка Федерального резерву США зросла до 4,5%, що є максимальним рівнем ставки з 2007 року. ЄЦБ також підняв облікову ставку з 0% на кінець 2021 року до 2,5% на кінець 2022, в той час як Банк Англії підняв свою ключову ставку до 3,5%. Такий рівень ставок у євросоні є найвищим за останні 14 років.

Зростання інфляція та запровадження жорсткої монетарної політики центральними банками найрозвинутіших країн сприяло сповільненню зростання світового ВВП. Так, за прогнозами МВФ, за попередніми оцінками зростання світового ВВП за підсумками 2022 року сповільниться з 6% у 2021 році до 3,2% у 2022 році та 2.7% у 2023.

Основним фактором впливу на економіку України у 2022 році була повномасштабна військова агресія РФ. Бойові дії, що відбувалися у всіх прикордонних з РФ областях спричинили руйнування підприємств, міграцію населення, порушення виробничих та логістичних ланцюгів, а блокада морських портів мала значний негативний вплив на експортні можливості України. За попередніми оцінками Міністерства економіки України, падіння економіки України протягом 2022 року оцінюється на рівні 30,4% (+2%), що є найгіршим результатом з часів незалежності. За даними Центру Економічної Стратегії, прямі збитки України від війни на початок грудня, за мінімальними оцінками, визначалися на рівні 135,9 млрд. дол. США.

Серед галузей економіки України найбільше постраждали металургія, яка за перші місяці війни втратила близько третини активів, а випуск продукції скоротився на 70%, енергетична та паливна галузі, які постраждали від зниження пального з території агресора та як наслідок стрімкого зростання на пальне, а також від ракетних ударів по об'єктам енергетичної інфраструктури (на кінець 2022 року всі ГЕС та ТЕС України були пошкоджені в тій чи іншій мірі). Не менше постраждало сільське господарство через мінування значної території - за підсумками посівної ярих культур вдалось засіяти близько 84% від площ доступних у 2021 році. Як наслідок руйнування логістичних ланцюгів та скорочення виробничих потужностей, платіжний та торговельний баланси України змістилися в сторону значного дефіциту, а по фінансовому рахунку спостерігавсь відтік.

Спричинені війною порушення виробничих та логістичних ланцюгів, зростання цін на паливно-мастильні матеріали та відтік частини працездатного населення за кордон були основними негативними факторами, що сприяли зростанню інфляції у 2022 році. Станом на грудень 2022 року інфляція зросла до рівня 26,6% у річному вимірі, що є цілком помірним показником як для країни, що перебуває у фазі активних бойових дій. Зростання інфляції, що мало найшвидший темп у 2 та 3 кварталах 2022 року, стабілізувалось у 4 кварталі на фоні

деокупації частини територій, зростання пропозиції продовольчих товарів, послаблення споживчого попиту на фоні енергетичного терору та обмежень у енергопостачанні, а також за рахунок незмінних тарифів на житлово-комунальні послуги.

НБУ прогнозує сповільнення інфляції до 18.7% у 2023 році та наближення рівня інфляції до цільового рівня до 2025-2026 років.

Реагуючи на виклики війни НБУ з дня початку широкомасштабних бойових дій зафіксував обмінний курс грн/дол на рівні 29,25 грн/дол США та ввів жорсткі валютні обмеження. У липні 2022 НБУ провів разову корекцію фіксованого обмінного курсу грн/дол на 25% до рівня 36,57 грн/дол США. Таке рішення мало на меті стабілізувати ситуацію на ринку, уникнути паніки та обвалу курсу. Підтримка фіксованого обмінного курсу вимагала від НБУ значних валютних інтервенцій які сягнули рекордних рівнів у 2022 році, водночас стабільна фінансова допомога від міжнародних партнерів дозволило НБУ зберегти золотовалютні резерви на високому рівні, що в свою чергу дозволяє і надалі зберігати курс фіксованим доти, доти цей захід несе в собі стабілізуючий ефект.

Виходячи із значеного зростання цін та прогнозуючи подальший тиск проінфляційних факторів, НБУ у червні 2022 року підняв облікову ставку з 10% до 25%. За прогнозними даними НБУ - облікова ставка залишатиметься на рівні 25% щонайменше до кінця 1 кварталу 2024 року.

З огляду на продовження військових дій, високий рівень інфляції та невизначеності - основні монетарні інструменти НБУ, а саме фіксація курсу та висока облікова ставка, залишатимуться і у 2023 році. Економіка України демонструватиме певне зростання на фоні різкого скорочення у 2022 році - за прогнозами Міністерства економіки України зростання ВВП України очікується на рівні 3,2%. Інфляція за очікуваннями НБУ знизиться до рівня 21% на кінець 2023 року, що все ще в 4 рази вище за цільовий рівень. Обмінний курс і надалі буде фіксованим у 2023 році, проте потенційно може бути скоректований у сторону додаткової девальвації гривні.

Незважаючи на негативний вплив війни банківський сектор продовжував працювати стабільно успішно реагуючи на нові виклики. Основним негативним впливом війни на банківський сектор було погіршення кредитних портфелів банків, що змушувало формувати додаткові резерви під можливі кредитні ризики. Незважаючи на значні обсяги доформованих резервів більшість банків України залишалися операційно прибутковими, а ближче до кінця року банки відобразили прибутковість після оподаткування.

Внаслідок зниження пропозиції та попиту на кредити, доформування резервів та стрімкого зростання привабливості депозитних сертифікатів НБУ - структура активів банківського сектору змінювалась за рахунок скорочення чистого кредитного портфелю та збільшення інвестицій банків у високоліквідні активи. Стабільні та значні обсяги операцій уряди сприяли акумуляції значного обсягу ліквідності у банківській системі - на кінець 2022 року ліквідність банківської системи перетнула межу у 500 млрд. грн.

На період дії військового стану який був запроваджений 24 лютого 2022 року та триває, НБУ вдався до відтермінування запровадження деяких заходів, а саме:

- підготовки Плану відновлення діяльності Банку та проведення стрес-тестування;
- встановлення на цільовому рівні в 100% показника ліквідності (коефіцієнту чистого стабільного фінансування - NSFR) починаючи з 1 квітня 2022 року. Відтерміновано до 1 квітня 2023 року;
- включення 100% обсягу оперативних ризиків при розрахунку достатності (адекватності) капіталу банку.

Крім уже запроваджених інструментів, Національний банк України продовжив конвергенцію з найкращими світовими практиками нагляду за банками. Для покращення процесу планування та розподілу капіталу, з 2024 року банки України розпочнуть розрахунок внутрішнього капіталу банку (процес ICAAP).

Емітент періодично оцінює ефект нових регуляторних змін та використовує цю інформацію при

плануванні та розробці середньострокової стратегії. Не зважаючи на виклики зумовлені військовими діями на території України та їх наслідками, наявний запас капіталу Емітента вдвічі перевищує мінімальні регулятивні вимоги, та генерує додатковий капітал з внутрішніх джерел - прибутків.

Вартість фондування банків зросла у 2022 році внаслідок підвищення облікової ставки та вимог до обов'язкового резервування, водночас активний підхід до управління активами та пасивами та процентна політика дозволяє Емітенту залишати процентну маржу на комфортному рівні.

Основними ризиками для банківської системи залишаються кредитні ризики пов'язані з подальшим погіршенням якості кредитних портфелів та операційний ризик, що пов'язаний із воєнною агресією РФ.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

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 2021 році прибутку у сумі 2 745 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 регулятивних вимог.

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.

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

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.

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

У 2023-му році АТ "ОТП БАНК" запланував незначне зменшення чистих активів на 3,2% до рівня 88,1 млрд. грн.

Планове значення чистого прибутку у 2023-му році становить 1 914 млн. грн, що на 202% більше ніж фактичний результат 2022-го року.

АТ "ОТП БАНК" продовжує діяльність в умовах воєнного стану, а саме проводить низько ризикову кредитну діяльність на підконтрольних Україні території. АТ "ОТП БАНК" планує значне зменшення як портфелів роздрібного так і корпоративного сегменту у результаті погашення раніше виданих кредитів. Згідно затвердженого плану до скасування воєнного стану в Україні більша частина вільної ліквідності розміщуватиметься в депозитні сертифікати НБУ та державні боргові цінні папери США.

АТ "ОТП БАНК" продовжить стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. Заплановані інвестиції в ІТ становлять 190 млн. грн, що 2% більше ніж у 2022-му році.

АТ "ОТП БАНК" не планує відкривати нових відділень у 2023-му році.

У 2023-му році року Банк продовжить проект впровадження нового мобільного додатку для фізичних осіб "ОТР Bank UA".

У 2023-му році АТ "ОТП БАНК" планує розвивати дистанційні сервіси, підтримувати високу якість обслуговування на європейському рівні та, аналізуючи клієнтський досвід, покращувати банківські продукти та процеси.

У 2023-му році АТ "ОТП БАНК" не планує здійснювати придбання чи продаж часток у статутних капіталах пов'язаних компаній. Банк не планує виплату дивідендів у зв'язку з обмеженнями регулятора протягом дії воєнного стану.

Подальша ескалація воєнних дій на центральні та західні області може мати суттєвий негативний вплив на діяльність Банку.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

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

ОТП Банк продовжує втілювати стратегію діджиталізації, спрощувати процеси обслуговування клієнтів, вивчати та задовольняти зростаючі потреби клієнтів у вирішенні фінансових питань.

У межах цієї стратегії у минулому році для приватних клієнтів було реалізовано дистанційний випуск віртуальної картки, що доступна у мобільному додатку 24/7.

Кількість активних клієнтів в мобільних додатках Банку на кінець 2022 року становила 488 тис.

АТ "ОТП БАНК" регулярно інвестує в нові розробки, що пов'язані з розвитком банківських продуктів та сервісів, при цьому фокус зміщується на он-лайн обслуговування фізичних та юридичних осіб.

У 2022-му році загальна сума витрат на розробки склала 81,5 млн. грн.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

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 ОТР Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. ОТР Group є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова рада	Членів Наглядової ради - представників акціонера - 5 осіб. Членів Наглядової ради - незалежних	Кухарські Андраш - Голова Наглядової ради (представник Акціонера) Беше Петер Янош - Член Наглядової

	директорів - 3 особи.	<p>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)</p>
Правління	Голова Правління та Члени Правління у кількості 5 осіб.	<p>Мудрий Володимир Стефанович Лазепко Лілія Олегівна Бініашвілі Алла Василівна Клименко Олег Вікторович Проць Тарас Олегович</p>

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович	1979	Вища	21	АТ "ОТП БАНК", 21685166, Член Правління АТ "ОТП БАНК".	16.11.2020, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
1	<p>Опис: Голова Правління організує 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, наймає та звільняє з роботи працівників Банку, виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку. Повноваження припиняються за рішенням Наглядової ради згідно підстав, визначених статутом Банку, законодавством та Договором з ним. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Загальний стаж роботи - 21 рік. Мудрий В.С. з 2010 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 07.08.2012 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" та є Заступником Голови Ради Незалежної Асоціації Банків України.</p>						
2	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	1970	Вища	31	АТ "ОТП БАНК", 21685166, Начальник Операційного управління АТ "ОТП БАНК".	11.03.2003, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий

							термін
	<p>Опис: Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 31 рік. 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>						
	Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	1969	Вища	31	АТ "ОТП БАНК", 21685166, Директор з корпоративного бізнесу в АТ "ОТП БАНК".	10.01.2011, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
3	<p>Опис: Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 31 рік. До роботи в АТ "ОТП БАНК" Бініашвілі А.В. обіймала посаду заступника представника австрійського банку "Райффайзен Центральбанк" в Україні генеральної дирекції Київської міської державної адміністрації по обслуговуванню іноземних підприємств. Бініашвілі А.В. працює в Банку з 1998 року, в АТ "ОТП БАНК" до призначення Членом Правління обіймала посади Начальника управління корпоративних кредитів та Директора з корпоративного бізнесу. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".</p>						
	Член Правління	Клименко Олег Вікторович	1982	Вища	18	АТ "ОТП БАНК", 21685166, Директор Департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК".	16.11.2020, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
4	<p>Опис: Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 18 років. Свою роботу в ОТП Банку розпочав у 2005 році на посаді економіста сектору обслуговування приватних клієнтів управління супроводження продажів, а через рік отримав посаду начальника сектору супроводження кредитних операцій фізичних осіб та СМБ АТ "ОТП БАНК". У 2014 році очолив управління розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК". З 2017 року</p>						

	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	22	ПАТ "Банк Форум", 21574573, Член Правління з управління фінансами ПАТ "Банк Форум".	06.11.2012, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
	Опис: Права та обов'язки Правління визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 22 роки. Свою професійну діяльність розпочав у 2000 році в ТзОВ УніКредит Банк (2000-2007 рр.). У 2007-2009 роках працював у компанії Deloitte & Touche старшим менеджером відділу консалтингу та старшим менеджером відділу корпоративних фінансів. В ОТП Банк пан Проць прийшов із Банку Форум (група Commerzbank), де він посідав посаду Члена Правління, відповідального за управління фінансами. Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "ОТП Лізинг".						
6	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	1973	Вища	28	АТ "БМ Банк", 33881201, Головний бухгалтер, член Правління в АТ "БМ Банк".	18.06.2013, до припинення повноважень
	Опис: Права та обов'язки Головного бухгалтера визначаються чинним законодавством та посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний трудовий стаж у банківській сфері налічує 28 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.						
7	Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Кухарські Андраш	1980	Вища	19	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Директор в ВАТ ОТП Банк (Угорщина)	31.01.2022, обрано на строк до 30 січня 2025 року
	Опис: 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. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі емітентом не розкривається. Пан Кухарські Андраш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан Андраш Кухарські з травня 2021 року по теперішній час обіймає посаду управляючого директора (Omnichannel Tribe) в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), до цього, з травня 2013 року по квітень 2021 року обіймав посаду директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З червня 2015						

	року по серпень 2018 року включно був членом Наглядової ради в ОТП Іпотечний Банк Лтд. (Угорщина), з червня 2014 року по травень 2017 року включно обіймав посаду члена Правління в ОТП Пенсійний Фонд Сервісиз (Угорщина). З 16 червня 2021 року по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради в ОТП Otthonmegoldasok Kft. (Угорщина).						
	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Беше Петер Янош	1983	Вища	16	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина)	20.08.2014, 01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 січня 2025 року
8	<p>Опис: Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. Пан Петер Янош Беше 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 має. Пан Петер Янош Беше з 08.2009 р. по 04.2011 р. обіймав посаду менеджера з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина); з 04.2011 р. по теперішній час працює на посаді керівника Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з 12.2017 по 04.2019 р. обіймав посаду члена Ради Директорів в Войводанска банка а.д. Нови Сад (Сербія). З 04.2016 до 04.2018 р. пан Беше обіймав посаду члена Ради Директорів в АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація), а з 05.2018 р. по 02.2019 р. - посаду члена Наглядової ради в ОТП банка д.д. (Хорватія), з січня по листопад 2019 р. - посаду члена Наглядової ради в Сосьете Женераль Експресбанк АД, Болгарія. З березня до травня 2019 року обіймав спочатку посаду члена Ради Директорів, а з травня 2019 року і по теперішній час є головою Ради Директорів ОТП Банк Албанія (Албанія).</p> <p>З 10 лютого 2022 року пана Петера Яноша Беше було призначено на посаду члена Ради Директорів в АТ "ОТП Банк" (Росія), а починаючи з 11 квітня 2022 року і по теперішній час пан Петер Янош БЕШЕ обіймає посаду голови Ради Директорів в АТ "ОТП Банк" (Росія).</p>						
9	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан	1978	Вища	19	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Керівник Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина	05.04.2018, 01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 січня 2025 року
	<p>Опис: Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. 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. До призначення пан Золтан Тотматьяш у 2011 - 2015 рр. обіймав посаду керівника Відділу управління іноземними дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина. З 11.2015 року та по сьогоднішній день він є керівником Відділу управління</p>						

відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина.							
10	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло	1966	Вища	31	Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія), -, Член Правління в Нова Люблянська банка д.д (НЛБ Груп) (Словенія).	14.06.2021, 01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 січня 2025 року
	<p>Опис: Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Пелле Ласло є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Ласло Пелле з 01.02.2020 по теперішній час працює на посаді стратегічного директора/програмного директора в Пелле Парлатаз Кфт. (Pelle Parlathaz 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 Групи НЛБ, Словенія).</p>						
11	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор	1957	Вища	42	Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, -, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія	05.04.2018, 01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 січня 2025 року
	<p>Опис: Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, емітентом не розкривається. 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 й до сьогодні є генеральним директором компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія.</p>						
12	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Катона Тамаш	1981	Вища	17	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Заступник начальника відділу управління балансом - начальника підрозділу аналізу балансу та внутрішнього фінансування директорату управління	17.06.2021, 01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 січня 2025 року

						активами та пасивами управління за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина).	
	<p>Опис: Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Катона Тамаш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Тамаш Катона з травня 2018 по теперішній час обіймає посаду начальника відділу управління балансом директорату управління активами та пасивами за напрямком діяльності "Стратегія та фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з лютого 2010 по квітень 2018 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 фінанси" ВАТ ОТП Банк (Угорщина). З 2016 по 2019 рік пан Тамаш Катона обіймав посаду члена Ради Директорів в ОТП Холдинг Лтд. (OTP Holding Ltd.) (Кіпр). З 29 жовтня 2014 р. по теперішній час є членом Ради Директорів в ОТП Файненсінг Малта Лімітед (OTP Financing Malta Company Limited) (Мальта).</p>						
13	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Молнар Аттіла Іштван	1976	Вища	22	ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна), 35912126, Член Наглядової ради в ТОВ "ОТП Лізинг" (Україна)	15.09.2022, до 30 січня 2025 року
	<p>Опис: Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Пан Молнар Аттіла Іштван є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. 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). (Угорщина), з липня 2020 року по теперішній час обіймає посаду члена Наглядової ради в ДСК Лізинг А.Д. (Болгарія).</p>						
14	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Тарнаине Шаруди Марія Ілона	1952	Вища	42	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), -, Старший експерт внутрішнього аудиту банківської групи в ВАТ ОТП Банк (Угорщина).	31.08.2021, 01.04.2022 переобрано на новий строк до 30 січня 2025 року
	<p>Опис:</p>						

<p>Права та обов'язки Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором. Розмір виплаченої винагороди, наданій посадовій особі, розкривається у звіті про винагороду членів Наглядової ради, що розміщений на офіційній веб-сторінці банку в мережі інтернет. Пані Тарнаине Шаруди Марія Ілона є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Марія Ілона Тарнаине Шаруди з 15.05.2013 по 31.07.2018 працювала в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), директорат внутрішнього аудиту, старший експерт внутрішнього аудиту банківської групи, починаючи з 18.05.2015 працювала як пенсіонер. З 01.08.2018 - по теперішній час знаходиться на пенсії (не працює). З травня 2018 року по теперішній час є членом Комітету з контролю у добровільному пенсійному фонді "Аранікор" (Угорщина).</p>

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Мудрий Володимир Стефанович	0	0	0	0
Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	0	0	0	0
Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	0	0	0	0
Член Правління	Клименко Олег Вікторович	0	0	0	0
Член Правління	Проць Тарас Олегович	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Кухарські Андраш	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Беше Петер Янош	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Пелле Ласло	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Катона Тамаш	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Молнар Аттіла Іштван	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Тарнаине Шаруди Марія Ілона	0	0	0	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Обрання (призначення) та припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Наглядової ради є компетенцією Загальних зборів Акціонерів. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Наглядової ради в разі їх звільнення - відсутні.

Призначення і звільнення голови і членів Правління є компетенцією Наглядової ради. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Правління в разі їх звільнення, погоджуються рішенням Наглядової Ради.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.)/ ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051, Угорщина, м. Будапешт, Надор, 16	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
			Усього
			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У 2023-му році АТ "ОТП БАНК" запланував незначне зменшення чистих активів на 3,2% до рівня 88,1 млрд. грн.

Планове значення чистого прибутку у 2023-му році становить 1 914 млн. грн, що на 202% більше ніж фактичний результат 2022-го року.

АТ "ОТП БАНК" продовжує діяльність в умовах воєнного стану, а саме проводить низько ризикову кредитну діяльність на підконтрольних Україні території. АТ "ОТП БАНК" планує значне зменшення як портфелів роздрібного так і корпоративного сегменту у результаті погашення раніше виданих кредитів. Згідно затвердженого плану до скасування воєнного стану в Україні більша частина вільної ліквідності розміщуватиметься в депозитні сертифікати НБУ та державні боргові цінні папери США.

АТ "ОТП БАНК" продовжить стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. Заплановані інвестиції в ІТ становлять 190 млн. грн, що 2% більше ніж у 2022-му році.

АТ "ОТП БАНК" не планує відкривати нових відділень у 2023-му році.

У 2023-му році року Банк продовжить проект впровадження нового мобільного додатку для фізичних осіб "OTP Bank UA".

У 2023-му році АТ "ОТП БАНК" планує розвивати дистанційні сервіси, підтримувати високу якість обслуговування на європейському рівні та, аналізуючи клієнтський досвід, покращувати банківські продукти та процеси.

У 2023-му році АТ "ОТП БАНК" не планує здійснювати придбання чи продаж часток у статутних капіталах пов'язаних компаній. Банк не планує виплату дивідендів у зв'язку з обмеженнями регулятора протягом дії воєнного стану.

Подальша ескалація воєнних дій на центральні та західні області може мати суттєвий негативний вплив на діяльність Банку.

2. Інформація про розвиток емітента

У 2022-му році активи Банку суттєво зросли і досягли рівня 91,0 млрд грн, що на 30,3% більше, ніж на початку року та 12,8 млрд. грн. перевищило план Банку. Рентабельність активів суттєво знизилася до рівня 0,74% у річному вираженні. Суттєво на зниження рівня прибутковості вплинули зростання відрахувань до резервів у сумі 5,7 млрд. грн. Банк запровадив програми реструктуризації кредитів як для фізичних так і для юридичних осіб. Частка кредитів на 3-й стадії суттєво зросла на 11,2 п.п.) як за рахунок зростання дефолтних кредитів так і за рахунок погашення працюючого кредитного портфелю.

Протягом 2022-го року працюючий кредитний портфель зменшився на 21,7% і становив 32,2 млрд грн. Таке зниження було зумовлене погашенням кредитного портфелю юридичних осіб суттєвого зменшення продажів нових кредитів по всім продуктам та сегментам.

Завдяки збільшенню довіри до ОТП Банку, привабливості депозитних продуктів та програм лояльності у 2022 році кошти юридичних та фізичних осіб зросли на 36,2% і досягли рекордного рівня - 77,7 млрд грн.

Регулятивний капітал АТ "ОТП БАНК" збільшився на 1 042 млн. грн. до рівня 11 452 млн. грн, при цьому показник достатності капіталу становив 27,75%, що значно перевищує нормативну вимогу Національного банку України.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Банк може пом'якшити фінансові ризики за рахунок купівлі/продажу фінансових інструментів, в тому числі похідних, з метою хеджування/страхування ризиків, проте активно не використовував цю опцію у 2022 році через недостатню розвиненість фінансового ринку України та відсутність потреб у пом'якшенні ризиків. Виключенням були валютні угоди своп з материнським банком, що використовувалися для забезпечення достатності ліквідності у окремих іноземних валютах в рамках пулу ліквідності ОТП Групи відповідно до обраної стратегії управління ризиком ліквідності.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

АТ "ОТП БАНК" притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість Емітента до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має помірну чутливість до кредитного та валютного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є низькою. Дані висновки підтверджуються звітами РА "Кредит-рейтинг".

Першочерговою метою управління ризиками в Банку визначено виважену оцінку та прийняття ризику, що дозволяє досягнути запланованого прибутку, забезпечуючи достатній рівень капіталу в середньо- та довгостроковій перспективі, з урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Банк розробляє Декларацію схильності до ризику з метою визначення тих ризиків, які Банк приймає, та тих, яких Банк уникає, а також сукупної величини ризик-апетиту і величини ризик-апетиту за кожним з ризиків.

У Банку створена та функціонує комплексна система управління ризиками, яка забезпечує постійний аналіз, управління і контроль за ризиками, на які наражається Банк у своїй

операційній діяльності, та надає змогу приймати виважені рішення щодо розміру ризик-апетиту Банку, його відповідності умовам на ринку та бізнес-стратегії Банку.

Система управління ризиками Банку є складовою частиною системи управління ризиками міжнародної банківської групи OTP Group, що надає можливості для обміну досвідом та найкращими світовими практиками, а також постійного розвитку і вдосконалення системи управління ризиками Банку.

Кредитний ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Банк приймає цей вид ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки і вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку.

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

Основу оцінки та вимірювання кредитного ризику становлять моделі рейтингування для контрагентів, які готують та надають фінансову звітність та скорингові моделі для інших контрагентів, які дозволяють розподілити контрагентів на класи згідно з величиною вірогідності кредитного ризику по кожному з таких класів. Моделі оцінки кредитного ризику дозволять приймати виважені рішення щодо розміру очікуваних збитків і необхідного співвідношення дохідності та ризику, уникати тих класів очікуваних кредитних ризиків, за якими дохід не є адекватним, або ж розмір ризику знаходиться в надто широкому діапазоні поза межами контролю зі сторони Банку.

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

Прийняття ризику супроводжується системою компетенцій та 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 прийняття рішення по кредитному ризику кредитним комітетам нижчого рівня та окремим посадовим особам, відповідальним за прийняття ризику. Непорушними принципами прийняття рішення є обов'язкова присутність представників підрозділу з управління ризиками та наявність у них права вето в разі, якщо рішення призведе до порушення ризик-апетиту Банку або лімітів ризику. При прийнятті рішення окремими посадовими особами з кредитними повноваженнями необхідним є дотримання принципу "4-х очей" та одноставного погодження. За стандартними продуктами для роздрібних клієнтів з мінімальними сумами заборгованості функціонує система автоматичного прийняття рішення, яке налаштовується, підтримується та контролюється представниками підрозділу з управління ризиками. При прийнятті ризику обов'язково проводиться ідентифікація інсайдерів, пов'язаних

осіб з Банком, перевірка 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 встановленим політикам, процедурам та стандартам максимального розміру кредитного зобов'язання/боргового навантаження, строків погашення, рівня покриття забезпеченням. Управління кредитним ризиком на рівні портфелю кредитів передбачає диверсифікацію ризику, обмеження щодо найбільш схильних до надмірних ризиків сегментів портфелю та відбувається за допомогою системи лімітів, встановлених кредитною політикою Банку, щодо максимально допустимої концентрації заборгованості на рівні країни, валюти, галузі економіки, певного продукту та групи пов'язаних контрагентів.

Банк приділяє особливу увагу процесу постійного моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості. На регулярній основі проводиться оцінка фінансового стану контрагента та аналіз його поведінки згідно з поведінковими моделями, статус обслуговування заборгованості, відбувається збір інформації з зовнішніх джерел щодо змін у складі учасників контрагента, порушення процедури банкрутства, значних судових розглядів матеріального характеру, статусу обслуговування боргу згідно з даними 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, в тому числі превентивного характеру, які необхідно застосувати для попередження виникнення проблемної заборгованості або зниження очікуваних збитків від проблемної заборгованості. Система моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості інтегрована в систему оцінки очікуваних збитків від знецінення фінансових активів відповідно до Міжнародних стандартів з фінансової звітності. Процес моніторингу й оцінки резервів на покриття кредитного ризику перебуває під контролем Моніторингового та Резервного комітету, відповідно.

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

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

Активи Банку в 2021 році зросли на 18,5%, або на 10,9 млрд. грн., до 69,8 млрд. грн., при цьому відбулася якісна зміна структури активів, яким властивий кредитний ризик, на користь портфелю кредитів юридичних та фізичних осіб, що забезпечило вищу дохідність активів Банку. Протягом року відбулось зменшення коштів розміщених в інших банках та інвестицій в цінні папери з 26,2 млрд. грн., в гривневому еквіваленті, або 45,5% від активів, яким властивий кредитний ризик, до 17 млрд. грн., в гривневому еквіваленті, або 27,9% від активів, яким властивий кредитний ризик, що відповідає середньостроковому цільовому показнику. Натомість, кредитний портфель юридичних та фізичних осіб зріс на 39,8% або 12.5 млрд. грн., в гривневому еквіваленті, з 31,4 млрд. грн. до 43,9 млрд. грн., обидва значення в гривневому

еквіваленті. Чинниками такого стрімкого зростання були: щодо портфеля кредитів, наданих юридичним особам - відкладений попит на інвестиційне кредитування, який реалізувався при виході з кризи пандемії covid-19, та збільшення потреби в фінансуванні оборотного капіталу, в результаті значного збільшення собівартості продукції, показник інфляції виробників перевищив 60% за 2021 рік, а також подорожчання та подовження логістичних ланцюжків; щодо портфеля кредитів, наданих фізичним особам - високі темпи зростання приватного споживання, в умовах збільшення номінальних доходів населення на 20% за 2021 рік.

Частка портфелю кредитів корпоративного бізнесу протягом року зросла до 75% кредитного портфелю Банку, проте структура портфеля, особливо в іноземній валюті, має чітку сезонну залежність, характерну для торгівлі продукцією сільського господарства, особливо на фоні рекордного врожаю 21/22 маркетингового року, тому в середньостроковій перспективі очікується зменшення частки до цільового рівня в 70%. Кредитна якість портфелю кредитів, наданих корпоративним клієнтам, продовжує покращуватися: неproblemна заборгованість перетнула позначку в 95% портфелю кредитів, понад 80% якої, своєю чергою, мають рейтинг "краще" або на рівні "7" за 9-бальною шкалою рейтингування (відповідно, більше 90% з рейтингом "1-7" за 10-бальною шкалою оцінки кредитного ризику НБУ). Понад 99% неproblemної заборгованості обслуговується корпоративними позичальниками згідно з графіками, погоджених кредитними угодами без допущення фактів прострочення заборгованості понад 7 днів. Частка стадії 2, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), тобто кредитів з ознаками погіршення кредитоспроможності або ознак потенційно проблемної заборгованості, згідно з системою раннього реагування та моніторингу за 2021 рік, зменшилась до близько 2%.

Кредитний неproblemний портфель корпоративного бізнесу є достатньо диверсифікованим щодо концентрації ризику одного контрагента, групи пов'язаних контрагентів. Заборгованість 20 найбільших груп пов'язаних контрагентів - позичальників Банку становить 35% станом на кінець 2020 року, зменшившись протягом року на 4 відсоткових пункти. Показник "великих кредитів", заборгованість групи пов'язаних контрагентів, що перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, норматив кредитного ризику НБУ Н8, станом на кінець звітного періоду, становить менше 22%, при максимальному нормативному значенні не більш ніж 800%. Фактично, лише дві заборгованості перевищували 10% регулятивного капіталу Банку.

З огляду на галузеву структуру портфелю корпоративних кредитів, частка позик, наданих підприємствам сфери торгівлі, знизилась до близько 36%, перерозподіл відбувся на сферу виробництва, частка якої збільшилась до майже 24% . Активно розвивається сектор сільського господарства, частка якого дещо зменшилась до 15%. При цьому частка індустрій, яким притаманна найбільша волатильність та схильність до змін бізнес-циклів, а саме будівництва, операцій з нерухомістю та добувної галузі і металургії, не перевищує 10% портфелю. Ці галузі економіки продовжують залишатися серед індустрій, обсяг кредитування яких має певні обмеження в кредитній політиці Банку.

Протягом року відбулися зміни щодо частки валютної заборгованості, яка збільшилась до майже 40% в кредитному неproblemному портфелі корпоративного бізнесу, спричиненні сезонними факторами торгівлі продукцією сільського господарства на фоні рекордного врожаю 2021 року та все ще високих вартостей продукції на міжнародних ринках, з одного боку, та існуючих логістичних проблем на українському та міжнародних ринках, з іншого боку. Банк контролює та обмежує лімітами розмір заборгованості в іноземній валюті щодо позичальників, у яких недостатньо валютної виручки для обслуговування боргу в іноземній валюті.

Адаптація до нових умов функціонування економіки в пост-пандемічний період, поступове досягнення балансу попиту та пропозиції, нормалізації логістичних ланцюжків покращують оцінку макроекономічної ситуації на 2022 рік та призводять, станом на кінець 2021 року, до стабілізації очікуваних збитків від виникнення подій кредитного ризику до близько 2% від

непроблемної заборгованості за кредитами корпоративних клієнтів. Більша частина очікуваних збитків сформована під Стадію 1 згідно з МСФЗ. Проблемна кредитна заборгованість корпоративних клієнтів покрита резервами на 50%-55%, що відповідає історичним показникам із врегулювання проблемної заборгованості на рівні 40%-45% від суми заборгованості.

Портфель нових споживчих кредитів роздрібногo бізнесу зростав протягом року через відновлення економічної активності та платоспроможності населення, підтримані подальшим зростання номінальних та реальних доходів. Запровадження локдаунів у 1 півріччі 2021 року призвело подальшого зменшення частки споживчих кредитів у точках продажу до трохи більше, ніж 30% портфелю. Якість портфелю споживчих кредитів у точках продажу значно покращилась у 2021 році, відрахування до резервів на покриття втрат від кредитного ризику зменшились до майже 2% середньорічного обсягу портфелю. Продовжили зростати кредитні ліміти на картках, станом на кінець 2020 року 35% портфелю споживчих кредитів складала саме залишки за кредитними лімітами на картках, в яких частка проблемних кредитів не перевищує 4% портфелю станом на кінець 2021 року. Частка портфелю готівкових кредитів стрімко зросла до 26% обсягу портфелю, якість якого залишається на високому рівні - частка проблемної заборгованості зменшується та наближається до 1% його обсягу. Обсяг автокредитів був відносно сталим протягом року та становив 8% портфелю споживчих кредитів. При цьому якість нового портфелю була на дуже високому рівні: портфель автокредитів залишається найменш чутливим до негативних наслідків пандемії.

Підрозділ із управління ризиками здійснює постійний аналіз ранніх, середньострокових та фінальних показників ризику у розрізі всіх сегментів і продуктів кредитування роздрібногo бізнесу. Щотижнево та щомісячно контролюється відповідність показників цільовим, виявлення відхилень та корекція. Постійно переглядаються та вдосконалюються методи сегментації клієнтів та прийняття ризику, підвищуються роздільна здатність моделей і правил, вдосконалюються методики верифікації та оцінки кредитоспроможності.

Банк продовжив скорочення обсягів проблемної та потенційно проблемної кредитної заборгованості. Протягом року частка проблемної заборгованості зменшилася до нижче 7%. У сегменті корпоративного бізнесу переважала реструктуризація заборгованості як інструмент врегулювання, водночас у малому і середньому бізнесі та сегменті роздрібногo бізнесу - претензійно-позовна діяльність.

Відрахування до резервів на покриття кредитних ризиків за результатами року становили близько 2% від кредитного портфелю протягом року, 80% з яких відрахування в резерви під очікувані збитки від реалізації кредитного ризику від проблемної заборгованості, стадія 1 та стадія 2 згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ризик ліквідності - це ймовірність виникнення збитків або 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 в строках та обсягах надходжень фінансових ресурсів, так і зміни кон'юнктури ринку, які впливають на вартість та можливість реалізації на ринку наявних фінансових активів у короткі терміни.

Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління ризиком ліквідності, є Комітет з управління активами та пасивами, який створений згідно з рішенням Наглядової ради Банку. Управління ризиком ліквідності відбувається на трьох часових горизонтах. Оперативний рівень передбачає управління ліквідністю протягом операційного дня з метою забезпечення достатнього рівня ліквідних активів станом на початок та кінець операційного дня, з огляду на платіжний календар, а також включає контроль виконання та проходження платежів протягом операційного дня задля виявлення суттєвих незапланованих відхилень від прогнозованих сум відтоків та надходжень для прийняття оперативних рішень щодо необхідності поповнення розміру ліквідних коштів.

Наступний рівень управління ліквідністю - це управління короткостроковою ліквідністю. Ключовими показниками на цьому рівні є норматив Національного банку України LCR та внутрішні показники достатності короткострокової ліквідності. Внутрішні показники базуються на спільній основі з нормативом LCR, а саме наявності високоліквідних активів для забезпечення виконання міжбанківських зобов'язань, що добігають кінця та не будуть поновлені, покриття потреб у коштах при настанні стресової ситуації та значному відтоку фінансування з Банку, фінансування короткострокових потреб на основі 3-місячних прогнозів потреб бізнес-ліній щодо обсягів зростання портфелю фінансових активів за умови звичайного перебігу ділової активності. Управління короткостроковою ліквідністю за допомогою внутрішніх лімітів ліквідності дозволяє підрозділам з управління ризиками та Комітету з управління активами та пасивами приймати виважені рішення щодо розміру портфелю високоліквідних активів, його структури та 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 застосовуються для визначення очікуваних розмірів відтоків вкладів на різних часових проміжках протягом календарного року. Для управління ліквідністю здійснюється постійний моніторинг та аналіз продуктової структури фінансових зобов'язань Банку, обсягів залучених та погашених коштів та їх вартості, а також концентрації вкладів по залишкових строках до їх погашення та групах пов'язаних контрагентів. Результати аналізу знаходять своє відображення в рішеннях щодо зміни структури портфелю високоліквідних активів.

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

У національній валюті Банк утримує ліквідні активи в обсязі, достатньому для виконання протягом наступних трьох місяців усіх зобов'язань, що не будуть поновлені після закінчення їх контрактного строку, покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності та відтоку клієнтських коштів на випадок кризи ліквідності. В іноземних валютах Банк утримує запас ліквідних активів у обсязі, достатньому для виконання протягом наступного місяця усіх зобов'язань, що не будуть поновлені, а також покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності. Банк покладається на підтримку материнського банку в разі відтоку клієнтських коштів, деномінованих у іноземних валютах.

Протягом 2022 року Банк продовжував утримувати достатній запас перевищення короткострокових активів над зобов'язаннями Банку, забезпечивши досягнення показника LCR на рівні понад 270% у всіх валютах, та, на горизонті 1 року, досягнення показника NSFR на рівні більше 170% у всіх валютах. Портфель депозитів Банку залишається достатньо диверсифікованим, частка 10 найбільших вкладників (груп пов'язаних вкладників) Банку не перевищує 20% для гривні, та дещо більша для залишків в доларах США та євро.

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 та пасивами, який створений згідно з рішенням Наглядової ради Банку.

Управління процентним ризиком у банківській книзі базується на вимірюванні розбалансованості (гепів та відкритих позицій) у сумах та строках перегляду ставок за

фінансових 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 6 короткостроковими та довгостроковими сценаріями.

Станом на кінець 2022 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку на горизонті одного року становить 1 283 млн. грн., або 21,2% від планового чистого процентного доходу, за умови шоку різкого зриву ставок за строками до 6 місяців та падіння ставок за всіма строками для долару США та різкого зниження ставок за строками до 6 місяців для інших іноземних валют. Максимальна зміна економічної вартості капіталу становить 563 млн. грн., або 4,9% регулятивного капіталу Банку, станом на кінець 2022 року, в результаті шоку паралельного зсуву вгору кривої відсоткових ставок для всіх валют окрім долара, для якого найбільш вразливим є сценарій зростання ставок на горизонті до 7 років та зниження ставок на строках понад 7 років.

Ринковий ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок та вартості фінансових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється як для торгової книги (активи та зобов'язання, операції з якими здійснюються з метою отримання прибутку від короткострокових коливань у вартості цих активів і зобов'язань та інструменти хеджування торгової книги), так і для банківської книги (активи та зобов'язання, що не належать до торгової книги).

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

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

Протягом 2022 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями казначейства Банку в торговій книзі в межах лімітів, встановлених Національним банком України - станом на кінець 2022 року не більше 5% від регулятивного капіталу, але не більш ніж 500 млн грн. Станом на кінець 2022 року відкрита валютна позиція в торговій книзі становила близько 50 млн. грн.

Щодо інших ринкових ризиків, ризик зміни процентних ставок за цінними паперами в торговій книзі Банку, одноденний VaR ліміт, встановлений на рівні 15,2 млн. грн., був використаний на 1,4 млн. грн., при торговому портфелі в 755 млн грн, що стало наслідком утримання в портфелі короткострокових цінних паперів.

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 або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик є властивим будь-якій діяльності, тому повністю уникнути його неможливо. Управління операційним ризиком має за мету мінімізацію ефекту від настання подій операційного ризику шляхом застосування належних заходів реагування, мінімізацію ймовірності виникнення подій операційного ризику шляхом запровадження системи внутрішніх контролів, та передачу/розподіл ризику через інструменти страхування та процеси аутсорсингу.

В основі системи внутрішніх контролів Банку лежить розподіл функцій підрозділів Банку на першу лінію захисту, до якої відносяться всі бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки/забезпечення, другу лінію захисту, тобто контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію - внутрішній аудит. Фокус системи

внутрішніх контролів Банку та 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, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи процесів Банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику. Результат проведеного аналізу враховується під час встановлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме при розрахунку максимального розміру втрат, який приймається Банком у рамках функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої недотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими, ніж розмір зменшення ризику.

Іншими інструментами управління операційними ризиками є ключові індикатори ризику та стрес-сценарії. Ключові індикатори ризику доповнюють систему внутрішніх контролів, встановлюючи 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. З іншого боку, стрес-тестування подій операційного ризику використовує накопичений досвід та процес моделювання для оцінки ймовірного впливу при настанні несприятливих сценаріїв, які відбуваються нечасто, проте ефект від настання яких дуже значний. Щорічно, відповідно до розширеного підходу вимірювання, Банк розраховує розмір капіталу, необхідний для покриття втрат від настання подій операційного ризику.

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

При передачі банківських процесів на аутсорсинг Банк продовжує контролювати ризики за цими процесами шляхом визначення критеріїв якості та своєчасності надання послуг провайдером аутсорсингу, збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізу планів відновлення діяльності аутсорсера та проведення перевірок процесу аутсорсингу внутрішнім аудитом Банку. Операційний ризик є залишковим ризиком у результаті застосування заходів мінімізації ризиків у рамках системи внутрішнього контролю. Ліміти ризику розподіляються між бізнес-лініями та категоріями типів подій операційного ризику і встановлюються у відсотках від операційного доходу або ж в абсолютному розмірі. Чистий ефект втрат від подій операційного ризику, які були ідентифіковані в 2021 році, залишився незмінним на рівні 38 млн грн. Проте значно змінилась структура втрат: понад 80% втрат - це події зовнішнього шахрайства по зобов'язаннях за виданими Банком кредитами та операціях із картками, в основному через застосування шахраями елементів соціальної інженерії.

Банк здійснив розрахунки вимог до капіталу на покриття операційних ризиків, які банки України будуть зобов'язані розраховувати з 2022 року як коефіцієнт 15% від суми трьох компонентів: компонент чистих процентних доходів/витрат та дивідендів, сервісний компонент, фінансовий компонент. Вимоги до капіталу на покриття операційних ризиків на 2021 рік

становлять 1 040 млн. грн., майже 10% від регулятивного капіталу Банку станом на кінець 2021 року, проте, протягом 2022 лише 50% від цієї вимоги буде враховуватись при розрахунку капіталу Банку.

Управління юридичним ризиком у складі операційного ризику відбувається шляхом розподілу розміру портфелю судових позовів матеріального характеру на категорії від низького до високого ризику - залежно від стадії претензійно-позовної роботи та наявності рішень на користь Банку, при цьому на весь розмір портфелю, якому присвоєно високий рівень ризику, створюються резерви. Протягом 2021 року Банк збільшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими Банк є відповідачем на 72%, при цьому в структурі продовжують переважати позови з низьким рівнем ризику.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" у новій редакції розміщено на власному веб-сайті www.otpbank.com.ua у розділі: Про Банк/Загальна інформація/Документи щодо діяльності банку / Внутрішні положення.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

-

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

-

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

-

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	31.01.2022	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК", що відбулися 31 січня 2022 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є Володимир Стефанович МУДРИЙ, який діє на підставі довіреності від 12.01.2022 року, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №85</p> <p>м. Київ 31 січня 2022 р.</p>	

1. 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 (Додаток №1 до цього Рішення Акціонера).
2. Делегувати Голові Правління АТ "ОТП БАНК" Володимирі МУДРОМУ право підпису Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.
3. Доручити Голові Правління АТ "ОТП БАНК" Володимирі МУДРОМУ особисто або через представника АТ "ОТП БАНК" на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.
4. Припинити (відкликати) повноваження голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Золтана МАЙОРА (Zoltan MAJOR) з 31 січня 2022 року.
5. Обрати (призначити) Андраша КУХАРСКИ (Andras KUHARSZKI) на посаду голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник акціонера АТ "ОТП БАНК" - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)) з 31 січня 2022 року на строк до 30 січня 2025 р.
6. Таким чином, до складу Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" входять, починаючи з 31 січня 2022 року:
 - Андраш КУХАРСКИ (Andras KUHARSZKI) - голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";
 - Петер Янош БЕШЕ (Peter Janos BESE) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";
 - Золтан ТОТМАТЬЯШ (Zoltan TOTHMATYAS) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";
 - Тамаш КАТОНА (Tamas KATONA) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";
 - Шандор ВАЦІ (Sandor VACI) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);
 - Ласло ПЕЛЛЕ (Laszlo PELLE) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);
 - Марія Ілона ТАРНАИНЕ ШАРУДИ (Maria Ilona TARNAINÉ SARUDI) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний).
7. Встановити винагороду голові Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Андрашу КУХАРСКИ (Andras KUHARSZKI) у розмірі 1 200 (одна тисяча двісті) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.
8. Оплату винагороди голові Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Андрашу КУХАРСКИ (Andras KUHARSZKI) здійснювати з 31.01.2022 року.
9. Уповноважити Голову Правління АТ "ОТП БАНК" Володимира МУДРОГО та директора Департаменту управління персоналом АТ "ОТП БАНК" Крістину ФЕХЕР укласти від імені АТ "ОТП БАНК" договір цивільно-правового характеру, а саме, договір на виконання функцій голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (за формою, що викладена у Додатку 2 до цього Рішення Акціонера) із головою Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Андрашем КУХАРСКИ (Andras KUHARSZKI). Визначити в договорі функції, права та обов'язки голови Наглядової ради.
10. Уповноважити Правління АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.

.....

Володимир МУДРИЙ,
Представник Акціонера
АТ "ОТП БАНК"

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	30.03.2022	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК", що відбулися 30 березня 2022 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Андраш Кухарські, який діє на підставі довіреності від 26.03.2022 року, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №86</p> <p>м. Київ 30 березня 2022 р.</p> <p>1. За результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прийняти до уваги звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік; - визнати ефективність діяльності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік - на високому рівні; - заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік - не встановлювати; - доручити Правлінню АТ "ОТП БАНК" оприлюднити звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік відповідно до вимог законодавства України. <p>2. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік (згідно із Додатком 1 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>3. Обрати (призначити) пана Петера Яноша Беше (Peter Janos Bese), пана Золтана Тотматьяша (Zoltan Tothmatyas), пана Тамаша Катону (Tamas Katona) на посади членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на новий строк, починаючи з 01 квітня 2022 року до 30 січня 2025 року.</p> <p>4. Обрати (призначити) пана Шандора Ваці (Sandor Vaci), пана Ласло Пелле (Laszlo Pelle), пані Марію Ілону Тарнаине Шаруди (Maria Pona Tarnaine Sarudi) на посади членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежних) на новий строк, починаючи з 01 квітня 2022 року до 30 січня 2025 року.</p> <p>5. Затвердити наступний склад Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" із повноваженнями, що діють з 01 квітня 2022 року до 30 січня 2025 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пан Андраш Кухарські (Andras Kuharszki) - голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"; - пан Петер Янош Беше (Peter Janos Bese) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"; - пан Золтан Тотматьяш (Zoltan Tothmatyas) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"; - пан Тамаш Катона (Tamas Katona) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"; - пан Шандор Ваці (Sandor Vaci) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); - пан Ласло Пелле (Laszlo Pelle) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); - пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди (Maria Pona Tarnaine Sarudi) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний). <p>6. Встановити винагороду членам Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пану Петеру Яношу Беше (Peter Jenos Bese), пану Золтану Тотматьяшу (Zoltan</p>	

	<p>Tothmatyas), пану Тамашу Катоні (Tamas Katona), пану Шандору Ваці (Mr. Sandor Vaci) (незалежному), пану Ласло Пелле (Laszlo Pelle) (незалежному) та пані Марії Ілоні Тарнаїне Шаруди (Maria Ilona Tarnaine Sarudi) (незалежному) у розмірі 800 (вісімсот) ЄВРО кожному на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.</p> <p>7. Оплату винагороди членам Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пану Петеру Яношу Беше (Peter Janos Bese), пану Золтану Тотматьяшу (Zoltan Tothmatyas), пану Тамашу Катоні (Tamas Katona), пану Шандору Ваці (Mr. Sandor Vaci) (незалежному), пану Ласло Пелле (Laszlo Pelle) (незалежному) та пані Марії Ілоні Тарнаїне Шаруди (Maria Ilona Tarnaine Sarudi) (незалежному) здійснювати з 01 квітня 2022 року.</p> <p>8. Уповноважити пана Володимира Стефановича Мудрого, Голову Правління АТ "ОТП БАНК", та пані Крістину Атилівну Фехер, Директора Департаменту управління персоналом АТ "ОТП БАНК", укласти від імені АТ "ОТП БАНК" із членами Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" паном Петером Яношем Беше (Peter Janos Bese), паном Золтаном Тотматьяшем (Zoltan Tothmatyas), паном Тамашем Катоні (Tamas Katona), паном Шандором Ваці (Mr. Sandor Vaci) (незалежним), паном Ласло Пелле (Laszlo Pelle) (незалежним) та пані Марією Ілоною Тарнаїне Шаруди (Maria Ilona Tarnaine Sarudi) (незалежним) договір цивільно-правового характеру, а саме, договір про виконання функцій члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" та члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) (відповідно із кожним членом, за формою, що викладена у Додатку 2 до цього Рішення Акціонера). Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради та члена Наглядової ради (незалежного), відповідно.</p> <p>9. 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 №3 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>10. 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 №4 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>11. 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 №5 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>12. 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 №6 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>13. Уповноважити Правління АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>..... Пан Андраш КУХАРСКИ, Представник Акціонера АТ "ОТП БАНК"</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	06.07.2022	
Кворум зборів	100	

<p>Опис</p>	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК", що відбулися 06 липня 2022 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є Тарас Олегович ПРОЦЬ, який діє на підставі довіреності від 27.06.2022 року, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №87</p> <p>м. Київ 06 липня 2022 р.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати (призначити) Аттілу Іштвана МОЛНАРА (Attila Istvan MOLNAR) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник акціонера АТ "ОТП БАНК" - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)) з дати погодження Національним банком України його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на строк до 30 січня 2025 р. 2. Таким чином, до складу Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" входять, починаючи з дати погодження Національним банком України кандидатури Аттіли Іштвана МОЛНАРА (Attila Istvan MOLNAR) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК": <ul style="list-style-type: none"> - Андраш КУХАРСКИ (Andras KUHARSZKI) - голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"; - Петер Янош БЕШЕ (Peter Janos BESE) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"; - Золтан ТОТМАТЬЯШ (Zolton TOTHMATYAS) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"; - Тамаш КАТОНА (Tamas KATONA) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"; - Шандор ВАЦІ (Sandor VACI) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); - Ласло ПЕЛЛЕ (Laszlo PELLE) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); - Марія Ілона ТАРНАИНЕ ШАРУДИ (Maria Ilona TARNAINÉ SARUDI) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); - Аттіла Іштван МОЛНАР (Attila Istvan MOLNAR) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК". 3. Встановити винагороду члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Аттілі Іштвану МОЛНАРУ (Attila Istvan MOLNAR) у розмірі 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України. 4. Оплату винагороди голові Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Аттілі Іштвану МОЛНАРУ (Attila Istvan MOLNAR) здійснювати з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України. 5. Уповноважити Голову Правління АТ "ОТП БАНК" або В.о. Голови Правління АТ "ОТП БАНК" та Директора Департаменту управління персоналом АТ "ОТП БАНК" або В.о. Директора Департаменту управління персоналом АТ "ОТП БАНК" укласти від імені АТ "ОТП БАНК" договір цивільно-правового характеру, а саме, договір на виконання функцій члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (за формою, що викладена у Додатку 1 до цього Рішення Акціонера) із членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Аттілою Іштваном МОЛНАРОМ (Attila Istvan MOLNAR) з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України. Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради. 6. Доручити Правлінню АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури Аттіли Іштвана МОЛНАРА (Attila Istvan MOLNAR) на
--------------------	--

	<p>посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p> <p>7. Уповноважити Правління АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>.....</p> <p>Тарас ПРОЦЬ, Представник Акціонера АТ "ОТП БАНК"</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	23.09.2022	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК", що відбулися 23 вересня 2022 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є Володимир Стефанович МУДРИЙ, який діє на підставі довіреності від 09.09.2022 року, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА №88</p> <p>м. Київ 23 вересня 2022 р.</p> <p>1. Затвердити 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 2021 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність).</p> <p>2. Затвердити загальний річний результат діяльності АТ "ОТП БАНК" за 2021 р., що підтверджений висновком та звітом незалежного зовнішнього аудитора - аудиторської фірми ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги", згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) - прибуток у розмірі 2 745 110 720,08 грн. (два мільярди сімсот сорок п'ять мільйонів сто десять тисяч сімсот двадцять гривень 08 копійок).</p> <p>3. Прийняти рішення щодо розподілу прибутку АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність) наступним чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> - спрямувати 5% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік у розмірі 137 255 536 грн. (сто тридцять сім мільйонів двісті п'ятдесят п'ять тисяч п'ятсот тридцять шість гривень), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність), до резервного фонду АТ "ОТП БАНК"; - залишок прибутку (прибуток після оподаткування) АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік у розмірі 2 607 855 184,08 грн. (два мільярди шістьсот сім мільйонів вісімсот п'ятдесят п'ять тисяч сто вісімдесят чотири гривні 08 копійок), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, залишити у нерозподіленому прибутку АТ "ОТП БАНК". <p>4. Уповноважити Правління АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p>	

 Володимир МУДРИЙ, Представник Акціонера АТ "ОТП БАНК"
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Особа, що призначається Наглядовою радою Банку.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Повідомлення рішення, прийнятого єдиним акціонером, присутнім на зборах.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X

Інше (зазначити)	<p>1) Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність) та затвердження заходів за результатами його розгляду. Затвердження окремого річного звіту та консолідованого річного звіту АТ "ОТП БАНК".2)</p> <p>Затвердження результатів фінансової діяльності АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність). 3) Прийняття рішення щодо розподілу прибутку і збитків АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність).</p>
------------------	--

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Не було таких випадків (непроведення зборів).
--	---

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Не було таких випадків (непроведення зборів).
--	---

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Майор Золтан (01.01.2022 - 30.01.2022)		X	Обов'язки та відповідальність голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК",

			Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з головою Наглядової ради АТ "ОТП БАНК". Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів/ Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду.
Беше Петер Янош		X	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".
Тотматьяш Золтан		X	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".
Ваці Шандор	X		Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежним).
Кухарські Андраш (31.01.2022 - 31.12.2022)		X	Обов'язки та відповідальність голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з головою Наглядової ради АТ "ОТП БАНК". Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів/

			Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду.
Катона Тамаш		X	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".
Кухарські Андраш (01.01.2022 - 30.01.2022)		X	Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".
Пелле Ласло	X		Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежним).
Тарнаине Шаруди Марія Ілона	X		Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежним).
Молнар Аттіла Іштван (15.09.2022 - 31.12.2022)	X		Обов'язки та відповідальність члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" визначаються чинним законодавством України, Статутом АТ "ОТП БАНК", Положенням про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" та цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

**Чи проведені засідання
наглядової ради,**

Так. У 2022 році було проведено 4 (чотири) очних засідання Наглядової ради: 17.02.2022 року, 12.05.2022 року, 16.09.2022

<p>загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>року та 13.12.2022 року. На засіданнях Наглядової ради, проведених спільно із Правлінням, Наглядова рада обговорювала стратегічні питання та виконання стратегії ОТП Банку, які включали основні досягнення в діяльності Банку, зміни в макроекономічному та політичному середовищі, ключові стратегічні ініціативи на 2022 рік, а також основні виклики та очікування на 2022 р., обговорювали вплив військової агресії російської федерації проти України та відповідне введення воєнного стану на діяльність Банку, питання переміщення працівників на безпечні території, забезпечення безперервності роботи банківської системи за умов тривалої відсутності електропостачання тощо.</p> <p>Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та повною мірою стосовно фінансових та бізнес-результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по бізнес-сегментах та статус виконання бюджетних показників, статус впливу пандемії COVID-19 на фінансові результати.</p> <p>Під час засідань Наглядової ради Правління звітувало про операційну діяльність та стабільність Банку, надавало детальну інформацію та аналіз масових інцидентів, реалізованих та нових ІТ проектів, міграції критичних сервісів Банку на хмарні технології тощо.</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 бізнес-сегментах), звіт щодо ESG-ризиків в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, 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, управління модельним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "ОТП Факторинг Україна", прогноз використання лімітів за типом ризиків, окремий кризовий звіт, запроваджений з початком російського вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року та активацією плану відновлення АТ "ОТП БАНК з метою швидкого реагування на зміни зовнішнього та внутрішнього середовища, та іншу інформацію на запит Наглядової ради. Консолідовані звіти з управління ризиками та щодо ризик-профілю попередньо розглядалися Комітетом Наглядової ради з управління ризиками; Наглядова рада</p>
--	---

отримувала щоквартальні звіти про виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради з управління ризиками. У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 17.02.2022 року, було презентовано стрес-тест на 2021-2023 р.р. (стрес-тест стратегії Банку на 2021-2023 р.р., який є частиною Плану відновлення діяльності Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради № 31/2021 від 04.10.2021 р.). та заходи на випадок кризи (індикатори раннього попередження та набір інструментів). У ході засідання, яке відбулося 12.05.2022 року, обговорювався оновлений стрес-тест на 2022 - 2024 р.р.

Наглядова рада розглядала регулярні звіти, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань аудиту, щодо діяльності департаменту внутрішнього аудиту стосовно АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг", ТОВ "ОТП Факторинг Україна", ТОВ "КУА "ОТП Капітал", НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФРІФЛАЙТ" та "ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ОТП ПЕНСІЯ" 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, зокрема, про перевірку Національного банку України з питань дотримання АТ "ОТП БАНК" вимог банківського законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, вимог постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" (зі змінами), про зовнішній аудит, проведений Національним банком України стосовно перевірки дотримання АТ "ОТП БАНК" вимог законодавства у частині обмежень щодо проведення операцій з особами, до яких застосовуються персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи тощо.

На регулярних засіданнях Наглядова рада розглядала та обговорювала звіти щодо питань інформаційної та банківської безпеки (включаючи інформацію та заходи щодо усунення вразливостей, виявлених за результатами проведених сканувань вразливостей інформаційних систем Банку), фінансового моніторингу та окремі звіти з питань комплаєнсу (попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками), огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Спільно із членами Правління обговорювались актуальні питання, пов'язані з управлінням персоналом, плинністю та мотивацією персоналу, діяльність, пов'язану з КСВ, залученість персоналу, впроваджені проекти та програми для працівників, в тому числі щодо управління персоналом у воєнний

час тощо.

У 2022 році, Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, визначених на попередніх засіданнях.

Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 16 вересня 2022 року, Наглядова рада затвердила оновлений бюджет АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік та оновлені бюджети за напрямом діяльності "Управління ризиками", відділу комплаєнсу та департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік.

У ході засідання Наглядової ради 13 грудня 2022 року Наглядова рада затвердила бюджет АТ "ОТП БАНК" на 2023 рік, затвердила бюджет за напрямом діяльності "Управління ризиками", бюджети відділу комплаєнсу та департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2023 рік, схвалила річний план роботи Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2023 рік.

У період між очними засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що належать до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 35 рішень (без скликання засідань, заочно) за 2022 рік. Наглядова рада прийняла рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів 30 березня 2022 року та позачергових Загальних зборів Акціонерів 06 липня 2022 року та 23 вересня 2022 року, прийняла рішення про включення пропозицій до проекту порядку Загальних зборів Акціонерів, визначила дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів, призначила особу, відповідальну за реєстрацію представників Акціонера Банку. Наглядова рада розглянула та затвердила висновки та звіти зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та підготувала рекомендації Загальним зборам Акціонерів, що відбулися 23 вересня 2022 року, для прийняття рішення щодо них і щодо розподілу прибутку ОТП Банку за 2021 рік. Затвердила річну інформацію емітента цінних паперів АТ "ОТП БАНК" (річний звіт) за 2021 рік для подальшого оприлюднення та подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Наглядова рада розглянула зміни до положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, принципів (кодексу) корпоративного управління, положення про винагороду членів Наглядової ради, проект звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік та направила їх на розгляд та затвердження

	<p>Загальними зборами Акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 30 березня 2022 року. Наглядова рада затвердила положення про Правління у новій редакції.</p> <p>Детальна інформація щодо рішень, прийнятих Наглядовою радою за 2022 рік, викладена у Звіті Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2022 рік, який розміщено на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/.</p>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Період: 01.01.2022 - 14.09.2022 Пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); Пан Тамаш Катона - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"); Пан Андраш Кухарські - член Комітету (голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"). Період: 15.09.2022 - 31.12.2022 Пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); Пан Аттіла Іштван МОЛНАР - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"); Пан Андраш Кухарські - член Комітету (голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК").
З питань призначень		X	
З винагород	X		Період: 01.01.2022 - 30.01.2022 Пан Шандор ВАЦІ - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); Пан Золтан МАЙОР - член Комітету (голова

			<p>Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"); Пан Золтан ТОТМАТЬЯШ - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"). Період: 31.01.2022 - 31.12.2022 Пан Шандор ВАЦІ - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); Пан Андраш КУХАРСКИ - член Комітету (голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"); Пан Золтан ТОТМАТЬЯШ - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК").</p>
Інше (зазначити)	Наглядовою радою також створено Комітет з управління ризиками		<p>Пан Ласло Пелле - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний); Пан Тамаш Катона - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"); Пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний).</p>

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	<p>У 2022 році відбулося 8 (вісім) засідань Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди (в заочному форматі), у ході яких було розглянуто наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд "Положення 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 2021 р. та надалі) та надання рекомендацій щодо неї Наглядовій раді; - розгляд питання щодо припинення дії "Положення політики винагороди ОТП Bank Plc. та Банківської групи, яка підлягає впровадженню в АТ "ОТП БАНК", затвердженої Рішенням Правління АТ "ОТП БАНК" №353 від 23.12.2020 р. та Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №1/2021 від 29.01.2021 р., починаючи з дати затвердження нової редакції "Положення політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської
---	---

	<p>групи ОТП в Україні" та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді;</p> <ul style="list-style-type: none"> - підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди за 2021 рік; - 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 2021 рік (проекту) та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; - розгляд умов трудових договорів, які буде укладено з членами Правління АТ "ОТП БАНК", та надання відповідних рекомендацій щодо них Наглядовій раді; - розгляд питання щодо виплати премії за 2021 рік, оцінки ефективності діяльності, а також розміру премії за 2021 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 Наглядовій раді; - розгляд "Звіту про винагороду членів Правління АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік" та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді; - розгляд "Звіту про винагороду впливових осіб АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік" та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді; - розгляд "Звіту щодо політики винагороди АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді; - розгляд "Положення політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні" у новій редакції (та пропозиції використовувати його для винагородження працівників АТ "ОТП БАНК" за 2022 рік та надалі) та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; - розгляд питання щодо припинення дії "Положення політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні", затвердженого Рішенням Правління АТ "ОТП БАНК" №435 від 24.12.2021 р. та Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №3/2022 від 15.02.2022 р., починаючи з дати затвердження нової редакції "Положення політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні" та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; - розгляд "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (та пропозиції використовувати її для винагородження працівників АТ "ОТП БАНК" за 2022 рік та надалі) та надання рекомендацій щодо неї Наглядовій раді;
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> - розгляд питання щодо припинення дії "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників АТ "ОТП БАНК", затвердженої Рішенням Правління АТ "ОТП БАНК" №398 від 06.12.2021 р. та Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №38/2021 від 23.12.2021 р., починаючи з дати затвердження нової редакції "Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК" та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді; - 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 2022 рік та надалі) та надання рекомендацій щодо неї Наглядовій раді; - розгляд питання щодо припинення дії "Положення політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні", затвердженої Рішенням Правління АТ "ОТП БАНК" №238 від 20.09.2022 р. та Рішенням Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №28/2022 від 30.09.2022 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 нього Наглядовій раді. <p>З усіх розглянутих питань Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди підготував відповідні пропозиції і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою АТ "ОТП БАНК".</p> <p>У 2022 році відбулося 8 (вісім) засідань Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками (в заочному форматі), у ході яких було розглянуто наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд звітів з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" та звітів про профіль ризику АТ "ОТП БАНК" за четвертий квартал 2021 року, за перший квартал 2022 року, за другий квартал 2022 року, а також за липень 2022 року, за третій квартал 2022 року, розгляд Річного звіту підрозділу з управління ризиками АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді. 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; - розгляд квартальних звітів Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" (стосовно системи управління ризиками) (за четвертий квартал 2021 року, за перший квартал 2022 року, за другий квартал 2022 року, за третій квартал 2022 року) та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді; - розгляд квартальних звітів з питань комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" за четвертий квартал 2021 року, за перший квартал 2022
--	--

	<p>року, за другий квартал 2022 року, за третій квартал 2022 року та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді;</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд "Річного звіту з комплаєнсу за 2021 рік" АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді; - розгляд "Річного плану з комплаєнсу на 2022 рік" АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій щодо нього Наглядовій раді; - підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками за 2021 рік; - розгляд наступних внутрішніх регулятивних документів АТ "ОТП БАНК" з питань управління ризиками та підготовка пропозицій щодо них Наглядовій раді, а саме: <ul style="list-style-type: none"> - "Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2022 рік)"; - "Кредитна політика АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік (Лізинг) (Лізингові операційні кредитні ліміти та принципи на 2022 рік)"; - "Кредитна політика АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік (Малий та мікро бізнес) (Операційні кредитні ліміти та принципи малого та мікро бізнесу на 2022 рік)"; - "Кредитна політика АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік (Роздрібний бізнес) (Щорічні операційні ліміти кредитного ризику роздрібно бізнесу)"; - "Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ "ОТП БАНК""; - "Положення про Департамент з управління фінансовими ризиками АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (в. 2.0); - "Декларація схильності до ризиків АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (в. 3.0); - "Декларація схильності до ризиків Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" у новій редакції (в. 2.0); - "План фінансування на 2022 рік (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг"Г)" та "План капіталізації на 2022 рік (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг)"; - "Політика про моніторинг позичальників напрямку діяльності "Роздрібний бізнес" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності "Корпоративний бізнес" АТ "ОТП БАНК" у нових редакціях; - "Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції; - "Положення про виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції; - "Процедура про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції;
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> - "Кодекс Етики АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції. - "Політика комплаєнсу АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції - "Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції; - "ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРИЙНЯТТЯ РИЗИКУ" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібною бізнесу АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Положення про Сектор з управління ризиками шахрайства та інформаційними ризиками" АТ "ОТП БАНК"; - Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків з АТ "ОТП БАНК" за IV квартал 2021 року та I квартал 2022 року; - "Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні" в новій редакції; - "Політика управління процесами АТ "ОТП БАНК" в новій редакції; - "План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ "ОТП БАНК" у новій редакції, - "Політика управління операційними ризиками в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції; - "Політика запобігання конфліктам інтересів у АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Положення щодо комплаєнсу Ринку Капіталів" АТ "ОТП БАНК"; - "Порядок здійснення угод із пов'язаними з АТ "ОТП БАНК" особами" у новій редакції; - "Положення про управління ризиком країни" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Політика запровадження значних змін в діяльності АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Політика щодо системи ризик-контролю в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні" у новій редакції; - Рішення Правління АТ "ОТП БАНК" №244 від 26.09.2022 року щодо організації системи управління ризиками в банківській групі без урахування учасників банківської групи ТОВ "КУА "ОТП КАПІТАЛ"", Недержавний ПФ "Відкритий Пенсійний Фонд "ФРІФЛАЙТ"", Відкритий Пенсійний Фонд "ОТП ПЕНСІЯ"; - "План фінансування на друге півріччя 2022 року (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")" та План капіталізації на друге півріччя 2022 року (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")";
--	---

- "Політика управління безперервністю діяльності в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;
- "Політика про оцінку заставного майна АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Політика кредитного контролю в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2023 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2023 рік)";
- затвердження змін до плану роботи Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками на друге півріччя 2022 року;
- бюджет за напрямом діяльності "Управління ризиками" АТ "ОТП БАНК", бюджет Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" на 2023 рік тощо.

З усіх розглянутих питань Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками підготував відповідні пропозиції і рекомендації для подальшого розгляду чи затвердження Наглядовою радою АТ "ОТП БАНК".

У період з 01.01.2022 р. по 30.06.2022 р. відбулося 5 (п'ять) засідань Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту (в заочному форматі), у ході яких було розглянуто наступні питання:

" Розгляд "Групового щорічного Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ ОТП "БАНК" на 2022 рік" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього;

" Розгляд "Річного звіту діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2021 рік" Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього;

" Оцінка ефективності та якості діяльності Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" та надання рекомендацій щодо цього Наглядовій раді;

" Розгляд квартальних звітів щодо діяльності Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" за четвертий квартал 2021 року, за перший квартал 2022 року та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо них.

" Підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту за друге півріччя 2021 року;

" Розгляд "Положення про Департамент внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього;

" Розгляд оновленої "Методології оцінки ефективності Системи Управління Ризиками в АТ "ОТП БАНК" та Банківській групі" та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо неї;

" Розгляд оновленої "Методології оцінки ефективності організації корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" та Банківській групі" та підготовка пропозицій Наглядовій раді

щодо неї;

" Розгляд змін до "Групового Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік" та підготовка пропозицій Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" щодо них;

" Розгляд питання щодо укладення додаткової угоди №1 до Договору про надання аудиторських послуг, укладеного між АТ "ОТП БАНК" та зовнішньою аудиторською фірмою, про доповнення предмету Договору додатковим обсягом послуг та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо нього;

" Розгляд питання щодо виплати премії співробітникам Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік та надання рекомендацій щодо нього Наглядовій раді.

У період з 01.07.2022 р. по 31.12.2022 р. відбулося 6 (шість) засідань Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту (в заочному форматі), у ході яких було розглянуто наступні питання:

" підготовка звіту Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту за перше півріччя 2022 року;

" розгляд квартальних звітів щодо діяльності Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" за другий та третій квартал 2022 року та підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо них.

" затвердження змін до плану роботи Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту на друге півріччя 2022 року;

" розгляд змін до "Групового Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік" та підготовка пропозицій Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" щодо них;

" розгляд змін щодо діапазону окладів для працівників Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" та надання рекомендацій щодо них Наглядовій раді;

" розгляд змін щодо посадового окладу працівників Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" та надання рекомендацій щодо них Наглядовій раді;

" розгляд висновків (звітів) зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2021 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та надання пропозицій Наглядовій раді для прийняття рішення щодо них;

" розгляд аудиторського звіту "Аудит здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів" та Плану заходів до нього 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 перевірки фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за

	<p>рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, та щодо затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;</p> <p>" розгляд інших питань (оновлений бюджет Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік).</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>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, випущеного Радою з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів, який заснований на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.</p>
<p>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</p>	<p>На підставі Звіту Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань винагороди за 2022 рік, Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань винагороди за 2022 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №4/2023 від 30.01.2023 р.).</p> <p>На підставі Звіту Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань аудиту за друге півріччя 2022 року, Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань аудиту за 2022 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №5/2023 від 07.02.2023 р.).</p> <p>На підставі Звіту Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з управління ризиками за 2022 рік, Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з управління ризиками за 2022 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №7/2023 від 27.02.2023 р.).</p>

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<p>Оцінка роботи наглядової ради</p>	<p>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 № 9/2023 від 09.03.2023 р.) та "Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (затвердженої Рішенням Наглядової ради № 9/2023 від 09.03.2023 р.)</p> <p>Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2022 рік.</p> <p>З метою оцінки діяльності Наглядової ради за 2022 рік Наглядова</p>
---	--

	<p>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, відділ комплаєнсу та секретар Наглядової ради Банку. Звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2022 рік (що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради) та містить інформацію про діяльність Наглядової ради у 2022 році розміщено на сайті АТ "ОТП БАНК" за посиланням: https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/ Звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.</p>
--	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
<p>Інше (зазначити)</p> <p>Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.14) та Положення про Наглядову раду (ст.13, п.5), члени Наглядової ради зобов'язані відмовитись від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонера.</p> <p>Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.23, п.10.24): 10.23. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. 10.24. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.</p> <p>Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.29): Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.7) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.2) члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.</p> <p>Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.2) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.2, п.3) члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги</p>	X	

Банку відповідно до цивільно-правового договору. Наглядова рада не менш як на одну третю має складатися із незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Відповідно до Положення про Наглядову раду (ст.5, п.6) Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади голову та членів Наглядової ради Банку (кандидатів на посади голову та членів Наглядової ради Банку). Голова та члени Наглядової ради Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Кваліфікаційні вимоги встановлюються Національним банком України. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.2.1) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.3, 2-й параграф) незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради визначених законом України "Про акціонерні товариства" та вимогам встановленим Національним банком України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової ради. Відповідно до Статуту (ст.10, п.10.3) та Положення про Наглядову раду (ст.5, п.8) права, обов'язки, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність голови та членів Наглядової ради визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з кожним Членом Наглядової ради при обранні (призначенні) на посаду. Відповідно до Принципів (Кодексу) корпоративного управління, п.4.1. Керівники Банку (голова та члени Наглядової ради Банку) мають виконувати свої обов'язки сумлінності та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду. П.4.3. Фідуціарні 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 фідуціарних обов'язків належать два таких основних обов'язки: обов'язок лояльності та обов'язок сумлінності. П.4.4. Згідно з обов'язком лояльності керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих інтересах за рахунок Банку. П.4.5. Обов'язок сумлінності 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. П.5.1. Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Банку полягають у забезпеченні того, щоб особисті інтереси керівників та працівників Банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Банку та його клієнтам. П.5.2. Керівники та інші працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в Банку. П. 5.6. Керівники Банку повинні своєчасно інформувати, відповідно до діючих процедур Банку, про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними фідучіарних обов'язків. Керівник Банку повинен бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів. П.7.3. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. П.7.9. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами з числа Акціонерів, їх представників та незалежних членів, та відкликаються у такий же спосіб. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також бути працівниками Банку. Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради Банку встановлюються Національним банком України. Незалежні члени Наглядової ради Банку повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених законом України "Про акціонерні товариства", та вимогам, встановленим Національним банком України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради Банку вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової ради Банку. Перевірка відповідності ділової репутації та професійної придатності членів Наглядової ради Банку вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації здійснюється принаймні щороку та у кожному випадку, коли виникає необхідність. Порядок проведення такої перевірки регламентується відповідною внутрішньою процедурою Банку. Члени Наглядової ради Банку повинні приділяти роботі у Наглядовій раді достатню

<p>кількість часу. З метою незалежності Наглядової ради до її складу включено незалежних членів ради, кількість яких повинна відповідати вимогам законодавства. Підтримання стану незалежності не передбачає відокремленості від інших членів Наглядової ради. Незалежний член Наглядової ради повинен обмінюватися своїми думками та обговорювати проблеми з іншими членами Наглядової ради Банку. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p>		
---	--	--

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	Секретар Наглядової ради надав усі необхідні внутрішні документи Банку (вкл. Статут та Положення про Наглядову раду), стратегію та бюджет банку, основні виклики та ризики тощо, ознайомив із правами та обов'язками, відповідальністю, надав інформацію про вимоги законодавства України, що регулюють діяльність Наглядової ради, надав витяги із законів та нормативних документів України із перекладом на англійську мову із метою підготовки кандидата на посаду члена Наглядової ради до співбесіди у Національному банку України.	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X

Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
<p>Голова Правління - Мудрий В.С. Члени Правління: Лазепко Л.О., Бініашвілі А.В., Проць Т.О., Клименко О.В.</p>	<p>Мудрий Володимир Стефанович, Голова Правління: 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.</p> <p>Лазепко Л.О., Член Правління</p> <p>1.1. У якості Члена Правління Банку забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональними напрямками діяльності для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.</p> <p>1.2. Сумісно з іншими Членами Правління забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.</p> <p>1.3. Забезпечує своєчасне та достовірне супроводження всіх банківських операцій та процесів відповідно до розроблених у Банку процедур внутрішнього контролю та облікової політики.</p> <p>1.4. Відповідає за оптимізацію операційних витрат Банку шляхом проведення централізації, автоматизації, впровадження та ефективного функціонування стандартів ведення банківських процесів і операцій.</p> <p>1.5. Забезпечує відповідність і узгодженість стратегії ІТ довгостроковій стратегії розвитку Банку з метою оптимізації бізнес процесів та задоволення потреб напрямків діяльності Банку.</p> <p>1.6. Відповідає за безперебійне функціонування ІТ та підтримку всіх бізнес процесів Банку з метою підвищення якості обслуговування клієнтів, своєчасного та достовірного відображення операцій Банку і складання управлінської та фінансової звітності.</p> <p>1.7. Відповідає за організацію ефективного процесу обліку та</p>

звітності.

1.8. Забезпечує розробку, впровадження та ефективне функціонування систем обліку та звітності НБУ, фінансової, податкової звітності, звітності відповідно міжнародним стандартам IFRS (включаючи консолідовані фінансові звіти), з метою надання достовірної інформації про фінансовий стан Банку.

1.9. Забезпечує комплексну та якісну матеріально-технічну підтримку процесів Банку шляхом побудови системи централізації всіх закупок Банку з метою скорочення витрат, а також забезпечення функціонування підрозділів і роботи співробітників згідно з внутрішніми стандартами АТ "ОТП БАНК".

1.10. Забезпечує будівництво нових, розширення та ремонт існуючих будівель та споруд Банку, необхідних для своєчасної реалізації бізнес плану, з метою забезпечення безперервного функціонування Банку та мінімізації відповідних витрат.

1.11. Забезпечує організацію ефективної адміністративної підтримки та забезпечення безперебійного функціонування життєдіяльності Банку з метою мінімізації відповідних витрат відповідно до бюджету.

1.12. Забезпечує якісну, ефективну та своєчасну реалізацію проектів Банку відповідно до стратегії Банку.

1.13. Забезпечує виявлення, попередження та усунення операційних ризиків напрямку діяльності.

1.14. Забезпечує формування достатнього штату кваліфікованих, мотивованих та лояльних співробітників Банку, створення позитивної робочої атмосфери та організації ефективної роботи персоналу з метою досягнення планових результатів у відповідності до внутрішніх процедур і стандартів Банку та законодавства України.

1.15. Організовує заходи банківської безпеки у підпорядкованих структурних підрозділах ГО Банку, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, збереження майна та захисту інформації з обмеженим доступом.

Бініашвілі А.В., Член Правління

1.1. В якості Члена Правління Банку забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональним

	<p>напрямок діяльності, для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.</p> <p>1.2. Сумісно з іншими Членами Правління, забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.</p> <p>1.3. Відповідає за розробку і виконання консолідованих планів та прогнозів продаж банківських продуктів та послуг корпоративного бізнесу Банку, а також обслуговування його клієнтів, в межах стратегії Банку.</p> <p>1.4. Забезпечує збалансованість та прибутковість портфелю банківських продуктів та послуг, їх адаптацію до умов ринку, з метою виконання запланованих бюджетних показників та задоволення потреб корпоративних клієнтів.</p> <p>1.5. Забезпечує розробку та реалізацію проектів корпоративного бізнесу, з метою його ефективного функціонування та збільшення дохідності Банку від операцій корпоративного бізнесу.</p> <p>1.6. Забезпечує встановлення та розвиток довгострокових відносин з корпоративними клієнтами Банку, шляхом проведення переговорів з клієнтами, з метою забезпечення запланованих бюджетних показників Банку.</p> <p>1.7. Сприяє розвитку регіональної мережі, з метою отримання запланованої дохідності від діяльності мережі.</p> <p>1.8. Сприяє розробці та реалізації ІТ програм для корпоративного бізнесу, з метою ефективного функціонування основних та підтримуючих процесів корпоративного бізнесу Банку.</p> <p>1.9. Забезпечує формування достатнього штату кваліфікованих, мотивованих та лояльних співробітників Банку, створення позитивної робочої атмосфери та організації ефективної роботи персоналу, з метою досягнення планових результатів, у відповідності до внутрішніх процедур і стандартів Банку та законодавства України.</p> <p>1.10. Бере участь в управлінні ризиками в рамках своїх функціональних обов'язків.</p> <p>1.11. Забезпечує належне звітування щодо поточного управління ризиками за вимогою.</p> <p>1.12. Несе відповідальність за управління ризиками та дотримання внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками.</p>
--	--

Клименко О.В., Член Правління

1.1. У якості Члена Правління Банку забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональними напрямками діяльності для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.

1.2. Спільно з іншими Членами Правління забезпечує розробку та виконання річного бізнес плану і бюджету Банку.

1.3. В рамках стратегії Банку, відповідає за реалізацію Банком планів у сфері продажу продуктів та послуг, а також у сфері обслуговування клієнтів за напрямком бізнес-лінії "Роздрібний бізнес".

1.4. Гарантує ефективне та прозоре встановлення цін на продукти та послуги Банку з метою забезпечення конкурентоспроможності банківських продуктів та послуг на ринку, та підвищення ефективності роздрібних продаж, в рамках стратегії Банку.

1.5. Гарантує запланований дохід роздрібною бізнесу Банку шляхом забезпечення ефективного функціонування роздрібною мережі та виконання Кредитно-контрольними офісами Банку встановлених та затверджених планів.

1.6. Відповідає за конкурентоспроможність та зріст рентабельності портфелю продуктів роздрібною бізнесу Банку за напрямком споживчого кредитування, шляхом розробки та просування на банківському ринку нових видів продуктів та послуг, а також вдосконалення вже існуючих продуктів для клієнтів роздрібною бізнесу.

1.7. Відповідає за розробку та реалізацію маркетинговою стратегії бізнес-лінії "Роздрібний бізнес" з метою підтримки реалізації банківських послуг та продуктів на ринку.

1.8. Відповідає за розробку та реалізацію комплексу заходів щодо встановлення та розвитку ефективних відносин з клієнтами роздрібною бізнесу Банку з метою підтримки належного рівня якості обслуговування клієнтів та забезпечення запланованою дохідності банку.

1.9. Відповідає за розробку та реалізацію нових проектів з метою забезпечення ефективного функціонування роздрібною мережі Банку, підвищення рівня її конкурентоспроможності та сприяння у досягненні стратегічних цілей розвитку роздрібною бізнесу.

	<p>1.10. Організовує заходи банківської безпеки у підпорядкованій бізнес лінії, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, захисту майна та інформації з обмеженим доступом.</p> <p>1.11. Забезпечує формування достатнього штату кваліфікованих, мотивованих та лояльних співробітників Банку, створення позитивної робочої атмосфери та організації ефективної роботи персоналу з метою досягнення планових результатів у відповідності до внутрішніх процедур і стандартів Банку та чинного законодавства України.</p> <p>1.12. Організовує та контролює процес проведення ідентифікації клієнтів/контрагентів бізнес-лінії "Роздрібний бізнес" відповідно до внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України.</p> <p>1.13. Налагоджує ефективну співпрацю з іншими підрозділами Банку, задіяними в процесі виконання задач підрозділу</p> <p>1.14. Здійснює загальне керівництво діяльністю підрозділу:</p> <ul style="list-style-type: none">- здійснює підбір кандидатів на вакантні посади підрозділу, їх перевірку та підготовку;- визначає рівень кваліфікації підлеглих, їхню відповідність займаній посаді, рівень відповідальності та якість виконання поставлених перед ними завдань;- виносить на розгляд керівника питання щодо звільнення співробітників підрозділу;- розробляє та актуалізує посадові інструкції співробітників, ознайомлює співробітників із затвердженими посадовими інструкціями;- контролює якісне та своєчасне виконання співробітниками підрозділу їх посадових обов'язків;- забезпечує необхідний рівень зайнятості, оптимальний розподіл обов'язків відповідно до кваліфікації співробітників для виконання завдань та функцій підрозділу;- планує індивідуальні задачі та розвиток компетенції співробітників;- здійснює регулярну оцінку виконання співробітниками ключових показників діяльності та індивідуальних задач, рівень розвитку компетенцій;
--	---

	<ul style="list-style-type: none">- забезпечує ефективні комунікації у підрозділі для своєчасного інформування співробітників щодо стратегії, напрямків діяльності та розвитку Банку, задач підрозділу, розпоряджень та рішень керівництва;- контролює планування та виконання графіка відпусток підлеглих;- забезпечує проведення заходів щодо підвищення професійного рівня співробітників підрозділу;- здійснює регулярні перевірки ефективності діяльності співробітників підрозділу;- розробляє планові та керівні матеріали, створює можливості для майбутнього розвитку;- упроваджує нормативні та інструктивні матеріали, забезпечує умови для вдосконалення організації розподілу праці, виконання робіт та управління підрозділами;- сприяє встановленню ефективних виробничих (службових) взаємовідносин і зв'язків між співробітниками;- створює необхідні умови для успішного ведення робіт, надання нових послуг, поширення їх на ринки послуг, встановлення партнерських відносин з постачальниками/ споживачами/ конкурентами;- застосовує світовий досвід і передову вітчизняну практику організації робіт. <p>1.15. Дотримується локальних (внутрішніх) нормативних документів Банку.</p> <p>1.16. Виконує функції бек-апа інших співробітників підрозділу за потреби.</p> <p>1.17. Виконує інші завдання керівництва якісно та своєчасно.</p> <p>1.18. Бере участь в управлінні ризиками в рамках своїх функціональних обов'язків.</p> <p>1.19. Забезпечує належне звітування щодо поточного управління ризиками за вимогою.</p> <p>1.20. Несе відповідальність за управління ризиками та</p>
--	--

дотриманням внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками.

Проць Т.О., Член Правління

1.1. В якості Члена Правління забезпечує прийняття стратегічних рішень, а також їх виконання функціональним напрямком діяльності, для досягнення цілей Банку та дотримання корпоративних правил в управлінні.

1.2. Сумісно з іншими Членами Правління, забезпечує розробку та виконання річного бізнес- плану і бюджету Банку.

1.3. Забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків.

1.4. Здійснює моніторинг рівня та обсягів НПА в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу.

1.5. Забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень.

1.6. Готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку - не рідше одного разу на місяць, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової ради Банку, - не пізніше наступного робочого дня.

1.7. Здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків.

1.8. Розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку.

1.9. Впливає на прийняття рішень, що наражають Банк на значні ризики, та за потреби вживає всіх можливих заходів щодо належного інформування Наглядової ради Банку, Правління Банку з метою запобігання прийняттю таких рішень.

1.10. Здійснює стрес-тестування.

1.11. Обчислює профіль ризику Банку.

1.12. Готує висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень.

1.13. Готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів.

1.14. Забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку.

1.15. Надає пропозиції Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку щодо пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку шляхом ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів на окремі види банківських операцій та послуг.

1.16. Розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів:

- Організаційна структура системи управління ризиками;
- Декларація схильності до ризиків;
- Стратегія управління ризиками;
- Фінансове забезпечення (бюджет) підрозділу із управління ризиками;
- Кредитна політика;
- Політики управління ризиками;
- Політика запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку;
- Процедури запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності банку;
- Процедура ескалації порушень лімітів ризиків;
- Порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів суб'єктам системи управління ризиками;
- Методика виявлення суттєвих ризиків;

	<ul style="list-style-type: none">- Стратегія НПА та оперативний план;- Порядки та процедури управління ризиками;- Процедура виявлення та управління НПА;- Припущення, інструменти та моделі, що використовуються для вимірювання ризику;- План відновлення діяльності (Recovery Plan);- План забезпечення безперервної діяльності (BCP -Business Continuity Plan);- План фінансування в кризових ситуаціях (CFP - Contingency Funding Plan);- Програма фінансування;- Програма проведення стрес-тестування;- Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками. <p>1.17. Сприяння у підготовці звітності для кредиторів Банку, рейтингових агентств та аудиторських компаній в межах компетенції підрозділу з управління ризиками.</p> <p>1.18. Участь у складанні річного звіту Банку в межах компетенції підрозділу з управління ризиками.</p> <p>1.19. Підготовка інформації для Національного банку України в межах компетенції підрозділу з управління ризиками.</p> <p>1.20. Сприяє розробці та реалізації ІТ програм для Ризик-менеджменту, з метою функціонування процесів Ризик-менеджменту Банку.</p> <p>1.21. Здійснює загальне керівництво діяльністю підрозділу:</p> <ul style="list-style-type: none">- здійснює підбір кандидатів на вакантні посади підрозділу, їх перевірку та підготовку;- визначає рівень кваліфікації підлеглих, їхню відповідність займаній посаді;- рівень відповідальності та якість виконання поставлених перед ними завдань;
--	---

	<ul style="list-style-type: none">- виносить на розгляд керівника питання щодо звільнення співробітників підрозділу;- розробляє та актуалізує посадові інструкції співробітників, ознайомлює співробітників із затвердженими посадовими інструкціями;- контролює якісне та своєчасне виконання співробітниками підрозділу їх посадових обов'язків;- забезпечує необхідний рівень зайнятості, оптимальний розподіл обов'язків відповідно до кваліфікації співробітників для виконання завдань та функцій підрозділу;- планує індивідуальні задачі та розвиток компетенції співробітників;- здійснює регулярну оцінку виконання співробітниками ключових показників діяльності та індивідуальних задач, рівень розвитку компетенцій;- забезпечує ефективні комунікації у підрозділі для своєчасного інформування співробітників щодо стратегії, напрямків діяльності та розвитку Банку, задач підрозділу, розпоряджень та рішень керівництва;- контролює планування та виконання графіка відпусток підлеглих;- забезпечує проведення заходів щодо підвищення професійного рівня співробітників підрозділу;- здійснює регулярні перевірки ефективності діяльності співробітників підрозділу;- складає та контролює графік відпусток підлеглих;- розробляє планові та керівні матеріали, створює можливості для майбутнього розвитку;- упроваджує нормативні та інструктивні матеріали;- забезпечує умови для вдосконалення організації розподілу праці, виконання робіт та управління підрозділами;- сприяє встановленню ефективних виробничих (службових) взаємовідносин і зв'язків між співробітниками;
--	--

	<p>- створює необхідні умови для успішного ведення робіт, надання нових послуг, поширення їх на ринки послуг, встановлення партнерських відносин з постачальниками/ споживачами/ конкурентами;</p> <p>- застосовує світовий досвід і передову вітчизняну практику організації робіт.</p> <p>1.22. Забезпечує організацію заходів банківської безпеки у підпорядкованих структурних підрозділах ГО Банку, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, збереження майна та захисту інформації з обмеженим доступом.</p> <p>1.23. Налагоджує ефективну співпрацю з іншими підрозділами Банку, задіяними в процесі виконання задач підрозділу.</p> <p>1.24. Дотримується локальних (внутрішніх) нормативних документів Банку.</p> <p>1.25. Виконує функції бек-апа інших співробітників підрозділу, за потреби.</p> <p>1.26. Виконує інші завдання керівництва якісно та своєчасно.</p> <p>1.27. Бере участь в управлінні ризиками.</p> <p>1.28. Забезпечує належне звітування щодо поточного управління ризиками за вимогою.</p> <p>1.29. Несе відповідальність за управління ризиками та дотриманням внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками.</p>
--	---

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Діяльність Правління у 2022 році. У 2022 році Правлінням проведено 21 засідання в очному форматі та затверджено 340 рішень у робочому порядку. Повноваження, функції, порядок діяльності Правління Банку визначається Положенням про Правління (затвердженому Рішенням Наглядової ради № 9/2023 від 09.03.2023 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 у "Регламенті роботи Правління", який затверджується Правлінням Банку (Рішення Правління №240 від 22.09.2022 року). Правління розробляє план роботи, відповідно до якого організуються та проводяться засідання Правління.</p>
---	---

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 2022 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 2022 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 приймають участь у засіданнях Правління та Наглядової ради, беруть участь 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), 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 2021 рік та впродовж 2022 року на кварталній основі - про поточні загальні результати діяльності Банку із розбивкою по бізнес сегментах, звітувало про операційну діяльність, реалізовані та нові проекти, виконання бюджету впродовж 2022 року, а також регулярно інформувало про виконання стратегії, основні виклики та ризики, що виникали у 2022 році, зокрема, обговорювали вплив військової агресії російської федерації проти України та відповідне введення воєнного стану на діяльність Банку, питання переміщення працівників на безпечні території, забезпечення безперервності роботи банківської системи за умов тривалої відсутності електропостачання тощо.

Член Правління, відповідальний на напрям діяльності "Управління ризиками" - Головний ризик-менеджер (CRO) презентував Правлінню на щомісячній основі та Наглядовій раді на кварталній 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 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, управління модельним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "ОТП Факторинг Україна", прогноз використання лімітів за типом ризиків, окремий кризовий звіт, запроваджений з початком російського вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року та активацією плану відновлення АТ "ОТП БАНК з метою швидкого реагування на зміни зовнішнього та внутрішнього середовища тощо. Також, Правління на щомісячній основі та Наглядова рада на кварталній основі отримували регулярні звіти 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 та окремі 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 тощо.

У ході засідань Правління, які відбулися впродовж 2022 року, Правління на регулярній основі розглядало контролінговий звіт щодо результатів діяльності Банку в цілому та по бізнес-сегментах (АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг", ТОВ "ОТП Факторинг Україна"), аналізувало ефективність діяльності Банку, здійснювало контроль за виконанням стратегічних цілей (стратегії) та запланованих показників діяльності (бюджету на 2022 рік), включаючи звіти щодо частки ринку Банку, порівняльний аналіз результатів діяльності конкурентів та огляд медіа-активності конкурентів. Правління попередньо розглянуло проект оновленого бюджету на 2022 рік та проект бюджету на 2023 рік (затверджено Наглядовою радою). У ході засідань Правління обговорювало поточну політичну та макроекономічну ситуацію, заходи на випадок кризи (індикатори раннього попередження та набір інструментів), заходи з мінімізації наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації. З початком повномасштабного вторгнення російської федерації на територію України особливу увагу Правління приділяло питанням залученості персоналу, релокації працівників з окупованих та небезпечних територій та розміщення на безпечних територіях, винагороди персоналу, в тому числі

мобілізованим працівникам; на постійній основі члени Правління обговорювали принципи та приймали рішення щодо надання допомоги працівникам Банку, ЗСУ, внутрішнім переселенцям, дітям, закладам охорони здоров'я тощо. Так, у перші дні після початку збройної агресії росії, Банк здійснив переказ у сумі 10 млн. грн. на спеціальний рахунок, відкритий Національним банком України для допомоги ЗСУ. У межах спільної благодійної ініціативи з Mastercard, яка тривала з 01 квітня по 30 червня 2022 р., ОТП Банк перерахував на підтримку української армії понад 1,2 млн. грн. У середині 2022 року ОТП Банк розпочав ініціативу "Кожен місяць - мільйон на ЗСУ". У її межах було двічі перераховано по 1 млн. грн. Всеукраїнському благодійному фонду "Патріот" і двічі по 1 млн. грн. - Київській школі економіки, яка займається підтримкою армії та гуманітарних програм. У липні 2022 року ОТП Банк, Україна запусив благодійну фандрайзингову платформу "OTP Bank Helps Ukraine", мета якої - збір коштів для нагальних потреб країни під час воєнного стану. У межах програми реалізовано різноманітні ініціативи щодо допомоги закладам охорони, дитячим будинкам-інтернатам, реабілітаційним центрам, учителям - переселенцям тощо. У 3 кварталі 2022 року Правління розглядало питання підготовки мережі Банку до опалювального сезону, а з початком масованих ракетних ударів по енергетичній інфраструктурі України у жовтні 2022 року Правління активно працювало над питаннями забезпечення головного офісу та відділень альтернативними джерелами електроживлення та зв'язку на випадок тривалого відключення живлення, включаючи проект міграції сервісів на хмарні технології, забезпечення безперебійної роботи Банку та надання послуг клієнтам в умовах блекауту.

У ході засідань у 2022 році Правлінням розглянуто та погоджено пропозиції щодо модернізації приміщень в рамках реалізації проекту об'єднання головного офісу Банку, погоджено впровадження платформи "Deskbird" з метою організації моделі офісного простору "Hot Desking" для працівників головного офісу Банку.

Правління на регулярній основі розглядало детальні щомісячні звіти з управління ризиками та щодо ризик-профілю Банку. Погоджувало зміни до внутрішніх регулятивних документів з питань управління ризиками, організувало винесення питань та регулярних звітів з управління ризиками на розгляд Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками - відповідно до компетенції Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками та затвердження Наглядовою радою - відповідно до компетенції Наглядової ради. Правління попередньо розглянуло наступні внутрішні регулятивні документи з питань управління ризиками:

	<ul style="list-style-type: none"> - "Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2022 рік)"; - "Кредитна політика АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік (Лізинг) (Лізингові операційні кредитні ліміти та принципи на 2022 рік)"; - "Кредитна політика АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік (Малий та мікро бізнес) (Операційні кредитні ліміти та принципи малого та мікро бізнесу на 2022 рік)"; - "Кредитна політика АТ "ОТП БАНК" на 2022 рік (Роздрібний бізнес) (Щорічні операційні ліміти кредитного ризику роздрібно бізнесу)"; - "Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ "ОТП БАНК""; - "Положення про Департамент з управління фінансовими ризиками АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Декларація схильності до ризиків АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Декларація схильності до ризиків Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні" у новій редакції; - "План фінансування на 2022 рік (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")" та "План капіталізації на 2022 рік (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг)"; - "Політика про моніторинг позичальників напрямку діяльності "Роздрібний бізнес" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності "Корпоративний бізнес" АТ "ОТП БАНК" у нових редакціях; - "Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРИЙНЯТТЯ РИЗИКУ" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібно бізнесу АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Положення про Сектор з управління ризиками шахрайства та інформаційними ризиками" АТ "ОТП БАНК"; - "Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні" в новій редакції; - "Політика управління процесами АТ "ОТП БАНК" в новій редакції; - "План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Політика управління операційними ризиками в АТ "ОТП
--	---

	<p>БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції;</p> <ul style="list-style-type: none"> - "Положення про управління ризиком країни" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Політика запровадження значних змін в діяльності АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Політика щодо системи ризик-контролю в АТ "ОТП БАНК" та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні" у новій редакції; - Рішення Правління АТ "ОТП БАНК" №244 від 26.09.2022 року щодо організації системи управління ризиками в банківській групі без урахування учасників банківської групи ТОВ "КУА "ОТП КАПІТАЛ"", НЕДЕРЖАВНИЙ ПФ "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФРІФЛАЙТ"", ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ОТП ПЕНСІЯ"; - "План фінансування на друге півріччя 2022 року (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")" та План капіталізації на друге півріччя 2022 року (для АТ "ОТП БАНК" на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ "ОТП Лізинг")"; - "Політика управління безперервністю діяльності в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській групі" у новій редакції; - "Політика про оцінку заставного майна АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Політика кредитного контролю в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; - "Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на 2023 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2023 рік)", розглянуло та затвердило інші документи та рішення з управління ризиками відповідно до компетенції Правління, такі як: "Порядок управління ESG ризиками в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні", "Положення про управління юридичними ризиками", "Положення про управління операційними ризиками", ліміти операційного ризику на 2022, нові редакції "Методики розрахунку фінансового стану позичальника - фізичної особи" та "Процедури з оцінки та моніторингу якості кредитного портфелю точок продажу та кредитних фахівців", "Процедура передачі ордерів УАП до казначейства та визначення трансфертних цін", перелік процесів Банку у новій редакції, нові редакції "Положення про управління ризиками аутсорсингу", "Програми проведення стрес-тестування", "Програми навчання та підвищення кваліфікації з питань управління ризиками працівників АТ "ОТП БАНК" та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні", "Положення про Систему Внутрішнього Контролю в АТ "ОТП БАНК" та іноземній банківській Групі",
--	---

"Методики стрес-тестування ринкових ризиків, процентного ризику Банківської книги та ліквідності", "Положення про управління ризиком ліквідності", "Положення про життєвий цикл моделей та управління модельним ризиком", затвердило оновлений перелік інформаційних систем, віднесених до об'єктів критичної інформаційної інфраструктури. Правлінням було прийнято рішення щодо організації системи управління ризиками в банківській групі без урахування учасників банківської групи ТОВ "КУА "ОТП КАПІТАЛ"", НЕДЕРЖАВНИЙ ПФ "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФРІФЛАЙТ"", ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ОТП ПЕНСІЯ" (затверджено Наглядовою радою). Правління визнало кібер-ризик як суттєвий ризик, на який Банк наражається під час своєї діяльності, затвердило на 2023 рік реєстр суттєвих ризиків та оцінку стратегічного, репутаційного, екологічно-соціального ризиків (ESG risk) та кібер-ризиків Банку згідно з картками ідентифікації та оцінки ризиків.

Правління впродовж 2022 року приймало рішення щодо врегулювання кредитної та іншої заборгованості, прийняття на баланс чи продажу нерухомого / рухомого майна тощо.

На регулярній основі Департамент внутрішнього аудиту надавав Правлінню звіти щодо статусу виконання рекомендацій аудиту (стосовно АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг", ТОВ "ОТП Факторинг Україна", ТОВ "КУА "ОТП Капітал", НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФРІФЛАЙТ" та "ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ "ОТП ПЕНСІЯ"), 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 підрозділом внутрішнього аудиту Банку або материнського банку (ВАТ ОТП Банк). Правління розглянуло та взяло до уваги річний звіт діяльності Департаменту внутрішнього аудиту на 2021 рік та груповий щорічний План роботи Департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік, "Положення про Департамент внутрішнього аудиту" у новій редакції. Затвердила до виконання план заходів до аудиторського звіту "Аудит здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів", плани заходів до звітів щодо "Оцінки SREP для АТ "ОТП БАНК" станом на 01.01.2021 року та 01.01.2022 року, а також план заходів за результатами розгляду звіту Національного банку України "Про інспекційну перевірку АТ "ОТП БАНК".

Правлінням було розглянуто "Річний план з комплаєнсу на 2022 рік" та "Річний звіт з комплаєнсу за 2021 рік" АТ "ОТП БАНК",

звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків з АТ "ОТП БАНК" за IV квартал 2021 року та I-III квартали 2022 року, попередньо затверджено наступні регулятивні документи:

- "Положення про виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Процедура про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Кодекс Етики АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Політика комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Політика запобігання конфліктам інтересів у АТ "ОТП БАНК" у новій редакції;
- "Положення щодо комплаєнсу Ринку Капіталів" АТ "ОТП БАНК";
- "Порядок здійснення угод із пов'язаними з АТ "ОТП БАНК" особами" у новій редакції

(зазначені документи / звіти було винесено на розгляд Комітету Наглядової ради з управління ризиками та остаточно затверджено Наглядовою радою). Правлінням визначено та погоджено перелік пов'язаних із Банком осіб на щомісячній основі, затверджено інші документи з питань комплаєнсу відповідно до повноважень Правління (такі як: положення про Комітет Етики у новій редакції, положення щодо завдань та вимог з надання та обробки комплаєнс-звітів (у новій редакції), процедура взаємодії структурних підрозділів при виявленні пов'язаних із Банком осіб, формуванні переліку пов'язаних із Банком осіб та подальшому моніторингу його актуальності (у новій редакції), положення про обробку та захист персональних даних, володільцем яких є Банк (у новій редакції), положення про комплаєнс управління та проведення перевірки (у новій редакції), загальні правила та принципи Банку та ОТП Групи щодо питань застосування санкцій та захисту репутації (у новій редакції) тощо).

Розглянувши проект річних звітів Банку і звітів зовнішнього аудитора Банку про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2021 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), Правління направило зазначені звіти Наглядовій раді разом із пропозиціями щодо розподілу прибутку Банку за 2021 рік у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема звітність) - для подальшого розгляду та підготовки пропозицій на затвердження на Загальних зборах Акціонерів АТ "ОТП БАНК", що відбулися 23 вересня 2022 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., звіту про результати оцінки якості активів ОТП Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (стрес-тестування), пакету звітності ОТП Банку, підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина), - за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., а також умови укладення договору про надання аудиторських послуг за 2022 рік та додаткової угоди до договору про надання аудиторських послуг про доповнення предмету Договору додатковим обсягом послуг.

Правління контролювало операційну діяльність Банку, доступність та стабільність роботи ключових систем Банку тощо. Правління розглянуло питання щодо ефективності системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) за 2021 рік та затвердило звіт щодо перегляду СУІБ за 2021 рік, визнало СУІБ станом на 31 грудня 2021 року придатною, адекватною та ефективною щодо досягнення цілей інформаційної безпеки, визначило основні завдання в рамках постійного вдосконалення СУІБ на 2022 рік, затвердило порядок удосконалення СУІБ у новій редакції. Затвердило нові версії політики контролю доступу до інформації та інформаційних ресурсів, політики інформаційної безпеки при використанні мобільних пристроїв, процедури керування вразливістю інформаційних систем та політики застосування тестових даних систем автоматизації Банку.

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 та кредитів працівникам Банку тощо. Правлінням попередньо затверджено "Положення політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні" у новій редакції, "Політику про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції та загальну суму щорічного бонусу, що виплачується працівникам Банку, ці рішення Правління були направлені на розгляд Комітету Наглядової ради з питань винагороди та затверджені Наглядовою радою Банку. За підсумками 2021 та 2022 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 Наглядовій раді. За результатами оцінки Наглядової ради впровадження політики винагороди, фактів порушень політики винагороди не встановлено.

Правління погодило зміни до "Положення про керівників, керівників підрозділу 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, начальника відділу комплаєнсу (ССО) та начальника управління фінансового моніторингу (відповідального працівника з питань фінансового моніторингу), які було направлено на розгляд Наглядовою радою.

Правління розглянуло акт Національного банку України про результати безвиїзного нагляду від 23.02.2022 р. №В/25-0014/17452/БТ та погодило "План заходів виконання рекомендацій з метою підвищення ефективності організації та проведення первинного фінансового моніторингу, наданих за результатами безвиїзного нагляду Національним банком України в АТ "ОТП БАНК" з питань дотримання Банком вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". У відповідності до вимог "Політики Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні щодо запобігання відмивання грошей та фінансування тероризму", Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", що вступив в дію з 28.12.2019 р., та Постанови Правління Національного банку України "Про затвердження "Положення про здійснення банками фінансового моніторингу" № 65 від 19.05.2020 р. Правління затвердило "Правила внутрішнього фінансового моніторингу АТ "ОТП БАНК"", "Програму здійснення належної перевірки іноземних фінансових установ співробітниками АТ "ОТП БАНК" та "Програму належної системи управління ризиками

фінансового моніторингу АТ "ОТП БАНК" у нових редакціях. Переглянуло та затвердило положення про Управління фінансового моніторингу Банку.

Правління попередньо погодило зміни в організаційній структурі Банку (за напрямками діяльності "Корпоративний бізнес", "Операційна діяльність та ІТ"), затверджено положення про структурні підрозділи, які регламентують діяльність структурних підрозділів, та зміни до таких положень, затвердило положення про організаційну структуру Банку у новій редакції. Зміни до організаційної структури, положення про організаційну структуру у новій редакції та положення про структурні підрозділи - відповідно до компетенції Наглядової ради - були затверджені Наглядовою радою Банку.

Відповідно до внутрішніх регулятивних документів Банку та своїх повноважень, Правління затверджувало положення, політики та інші регулятивні документи Банку. 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. Правління затвердило маркетинговий та ПР медіа-план на 2022 рік (та зміни до нього), маркетинговий медіа-план на 2023 рік, стратегію банківської безпеки, політику про приватне банківське обслуговування, політику корпоративної соціальної відповідальності, облікову політику, положення про депозитарну діяльність депозитарної установи (у новій редакції), політику управління забезпеченням казначейства, політику щодо класифікації інформації та заходів забезпечення захисту інформації з обмеженим доступом у новій редакції, положення про використання службових транспортних засобів (автомобілів) у новій редакції, положення щодо правил поводження з документами, що містять інформацію з обмеженим доступом, на паперових або електронних носіях, положення про аутсорсинг в новій редакції та інші документи.

Впродовж 2022 року Правління Банку здійснювало перегляд та затверджувало зміни до положень про комітети та зміни у складі комітетів Банку. Зміни у складі головного Комітету з Управління Активами та Пасивами комітету було попередньо погоджено Правлінням та затверджено Наглядовою радою. За результатами розгляду річних звітів комітетів Банку за 2021 рік Правління визнало діяльність комітетів за 2021 рік на задовільному (достатньому) рівні.

Відповідно до Статуту та визначеного Наглядовою радою порядку надання права підпису, Правління приймало необхідні рішення щодо надання категорій права підпису працівникам Банку та уповноваження працівників на вчинення необхідних дій від імені та в інтересах Банку. Правління приймало рішення

	<p>щодо залучення зовнішніх компаній для представлення інтересів Банку та інші необхідні рішення.</p> <p>Правління забезпечувало ефективне управління мережею відділень, приймало необхідні рішення, зокрема, рішення щодо припинення діяльності відділень (в тому числі на тимчасово окупованих територіях), відкриття відділення в м. Ірпінь, внесення змін до положень про відділення Банку (Наглядова рада затвердила відповідні рішення Правління у межах своєї компетенції).</p> <p>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).</p> <p>У 2022 році Правління вирішувало питання щодо дочірньої компанії ТОВ "ОТП Факторинг Україна" (АТ "ОТП БАНК" - єдиний учасник ТОВ "ОТП Факторинг Україна" (надалі - "Компанія")): затверджено звіт незалежного аудитора Компанії та річну фінансову звітність Компанії за 2021 рік, прийнято рішення щодо розподілу прибутку Компанії на 2021 рік, затверджено рішення щодо винагороди працівників Компанії, призначення незалежного аудитора Компанії щодо проведення зовнішнього аудиту діяльності Компанії за 2022 рік, надання компанією поворотної фінансової допомоги тощо.</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>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>У відповідності до затвердженого Наглядовою радою "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (Рішення Наглядової ради № 9/2023 від 09.03.2023 року) та "Політики про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (Рішення Наглядової ради № 9/2023 від 09.03.2023 року) було проведено щорічну індивідуальну самооцінку членів Правління та щорічну самооцінку колективної придатності Правління Банку впродовж 15 лютого - 15 березня 2023 року із залученням голови та членів Правління, Департаменту управління персоналом, Управління банківської безпеки та Відділу компласенсу, 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.</p>
--	---

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

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

Відповідно до "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК", Правління здійснило оцінку наявності колективної придатності (як колегіального органу), за результатами якої встановлено наявність у Правління спеціальних знань у сферах стратегічного менеджменту, управління ризиками, фінансів та бухгалтерського обліку, операцій на фінансових ринках, корпоративного кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів, роздрібного кредитування та обслуговування роздрібних клієнтів, інформаційних технологій та безпеки, платежів та документарних інструментів, комплаєнсу та фінансового моніторингу, корпоративного управління (вкл. управління персоналом, правознавство, внутрішній аудит) - на високому рівні, наявність колективного досвіду Правління, необхідного для управління основними видами ризиків, такими як стратегічний ризик, ризики країни, контрагентів та суверенний ризик, ризики, асоційовані із корпоративним та роздрібним бізнесом, ризик ліквідності, ринковий та процентний ризик, операційний (включаючи юридичний та ІТ) ризик, та репутаційні ризики - на високому рівні.

	<p>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.</p> <p>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 №17 від 23.01.2023 року) та самооцінку ефективності діяльності Правління, окремо - головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами за 2022 рік. Оцінку здійснено із залученням голови та членів Правління, керівників Департаменту моніторингу та кредитного адміністрування, Департаменту фінансів, головного ризик-менеджера (CRO), Відділу комплаєнсу, начальника Відділу корпоративного секретаріату (секретар Правління) та секретарів головного Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами Банку.</p> <p>За результатами проведеної оцінки ефективності роботи Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, окремо головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами за 2022 рік рекомендувати Наглядовій раді Банку визнати ефективність діяльності Правління Банку, членів Правління окремо (включаючи CRO), комітетів Правління та окремо головного Кредитного Комітету за 2022 рік - на прийнятному рівні, Комітету з управління активами та пасивами Банку - на високому рівні.</p>
--	--

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Зважаючи на вимоги Національного банку України, в Банку створена ефективна система внутрішнього контролю.

Протягом 2022 року в частині функціонування системи внутрішнього контролю Банком здійснювалися такі заходи:

1. Ідентифікація ризиків, а саме: аналіз процесів Банку з метою виявлення потенційних відхилень від цільового перебігу процесу та аналіз перебігу процесу в цілому з метою виявлення відхилень на рівні архітектури процесу (обґрунтованості послідовності/наповнення його етапів) та/або моделі процесу (відповідності цільовим рівням ризику напрямку діяльності та Банку в цілому).
2. Інвентаризація ризиків, шляхом збору інформації про реалізовані випадки відхилень від цільового перебігу процесів Банку

3. Інвентаризація та оцінка ефективності контрольних процедур, що виконуються з метою мінімізації ймовірності реалізації/зменшення масштабу ризику) шляхом аналізу дизайну, операційної ефективності та економічності контролю, зафіксованого у внутрішніх документах Банку.

4. Періодичне звітування керівництву Банку (щоквартально) щодо загального огляду результатів діяльності системи внутрішнього контролю на рівні всіх структурних підрозділів, виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, причин їх виникнення, ймовірних наслідків, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозицій щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, огляд відповідності системи внутрішнього контролю внутрішнім вимогам та вимогам регулятора.

5. Оцінка підрозділом внутрішнього аудиту існуючих процедур контролю і управління з метою забезпечення функціонування таких процедур у відповідності вимогам і для досягнення організаційних задач, а також з метою надання рекомендацій для подальшого вдосконалення ефективності і дієвості організаційної діяльності Банку.

Аудит вважає, що система внутрішнього контролю в Банку може бути оцінена як "здебільшого ефективна" на підставі наступних факторів: 1) результатів оцінки ризиків, здійснених за результатами аудитів (внутрішніх та зовнішніх), проведених протягом 2022 року; 2) кількості рекомендацій з високим ризику, що надані за результатами аудитів; 3) дисципліни виконання рекомендацій.

Серед компонентів внутрішнього контролю відповідно до COSO, які мають значний вплив на систему внутрішнього контролю, аудит підкреслює компоненти "контрольні дії" та "контрольне середовище".

Система внутрішнього контролю була визнана "здебільшого ефективною" у наступних сферах: оцінка ефективності системи корпоративного управління, ризик-менеджменту та системи внутрішнього контролю; перевірка дотримання вимог державних програм сайтої підтримки кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу; організація діяльності Банку як агента валютного нагляду; організація обліку матеріальних та нематеріальних активів, проведення інвентаризації активів та зобов'язань; організація діяльності Банку в період запровадження воєнного стану (готівкові операції, операції з валютними цінностями); діяльність з виявлення пов'язаних з банком осіб (зокрема, дотримання обмежувальних заходів щодо операцій з пов'язаними з банком особами згідно Постанови НБУ №23 від 25.02.2022 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп"); перевірка діяльності та процесів, пов'язаних з управлінням кредитним ризиком в умовах воєнного стану; оцінка ефективності системи управління ризиком репутації; управління операційними ризиками; оцінка ефективності антикорупційних процесів та процесів запобігання шахрайству; перевірка процесу надання та супроводження споживчих готівкових кредитів; перевірка здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів; перевірка процесів управління регіональною мережею; управління тарифними пакетами роздрібних клієнтів; перевірка загальних ІТ контролів (система SUBA Web, система Creatio, системи Check Point); перевірка контролів щодо коректності даних в АБС Б2, що надходять з інших систем; оцінка впроваджених контролів щодо процесу приймання карток, пов'язаних із ним ІТ сервісів та ризиків інформаційної безпеки; перевірка організації управління системою інформаційної безпеки; перевірка діяльності ОТП Лізинг; послідуочий контроль виконання рекомендацій з високим рівнем ризику; касові операції та інша діяльність відділень.

Система внутрішнього контролю була визнана "високоефективною" у сфері контролю над системою винагороди менеджменту Банку та керівників вищої ланки ТОВ "КУА "ОТП Капітал". Сфери: проведення операцій, пов'язаних з управлінням готівкових, безготівкових платежів та рахунків корпоративних клієнтів; управління рахунками роздрібних клієнтів вимагають посилення контролю та вдосконалень.

Стратегія управління фінансовими ризиками покриває ті види ризику, які ідентифіковані банком як суттєві, а саме: кредитний ризик (в тому числі ризик країни, трансфертний ризик, суверенний ризик, ризик контрагента, ризик концентрації), ризик ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелях, процентний ризик банківської книги, комплаєнс-ризик та операційний ризик (в тому числі юридичний ризик, інформаційний ризик та ризик неналежної поведінки, модельний ризик та ризик аутсорсингу), а також інші суттєві ризики: стратегічний ризик, репутаційний ризик, екологічно-соціальний ризик (ESG ризик) та кібер-ризик. Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні

Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так
--	----	----	----	-----

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК"	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про	так	так	так	так	так

акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій					
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	В акціонерному товаристві відсутня ревізійна комісія (ревізор).	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної	Ідентифікаційний код	Розмір частки
-------	------------------------------	----------------------	---------------

	особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Nyrt. - угорською, OTP Bank Plc. - англійською)	01-10-041585	100

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
499 238	0	Обмеження відсутні.	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Обрання (призначення) та припинення повноважень (відкликання) Голови та членів Наглядової ради є компетенцією Загальних зборів Акціонерів. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Наглядової ради в разі їх звільнення - відсутні.

Призначення і звільнення голови і членів Правління є компетенцією Наглядової ради. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені голові та членам Правління в разі їх звільнення, погоджуються рішенням Наглядової ради.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження Наглядової ради визначено Статутом та Положенням про Наглядову раду та включають наступні функції:

затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

затвердження Положення про винагороду членів Правління;

затвердження звіту про винагороду членів Правління;

підготовка проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

скликання Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством;

повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства;

прийняття рішення про продаж акцій раніше викуплених Банком;

прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;

призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, затверджує призначення і звільнення керівника підрозділу з управління ризиками Банку (CRO), керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку (ССО);

розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, а саме: головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами Банку;

обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

визначення зовнішнього аудитора Банку (аудиторської фірми) та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством;

визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, в тому числі стратегії управління непрацюючими активами (надалі - НПА);

затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу з управління ризиками Банку, бюджету підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку, в тому числі оперативний план по управлінню НПА;

визначення і затвердження декларації схильності до ризику, стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ризиками, політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку, переліку ризиків, їх граничних розмірів, переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедури ескалації порушень лімітів ризику, методики виявлення суттєвих ризиків;

забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

забезпечення функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками, в тому числі порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів

суб'єктами системи управління ризиками;
затвердження плану відновлення діяльності Банку та плану забезпечення безперервної діяльності;
визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку, затвердження програми фінансування та плану фінансування в кризових ситуаціях;
визначення кредитної політики Банку;
визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту;
здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
затверджує Положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку (та зміни до нього), Річний Звіт та Річний План Аудиту (та зміни до нього) підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
забезпечує, щоб система внутрішнього аудиту Банку відповідала Загальним Вимогам та Практикам Внутрішнього Аудиту, що застосовуються Внутрішнім аудитом власника/ акціонера Банку;
розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
прийняття рішення щодо створення інших юридичних осіб, створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, їх реорганізацію та/або ліквідацію;
затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
вирішення питань про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях;
прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
затвердження кредитних договорів на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень Кредитним Комітетом Банку;
затвердження господарських договорів щодо набуття/відчуження нерухомого майна Банком/у на суми, що перевищують еквівалент 3 000 000 (трьох мільйонів) доларів США;
затвердження щорічного звіту про результати перевірок діяльності Банку у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством та прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, відповідно до законодавства;
затвердження кодексу поведінки (етики), політики запобігання конфліктам інтересів, включаючи процедуру забезпечення дотримання норм щодо упровадження такої політики, порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, порушення в діяльності Банку;
надсилання оферти акціонерам у випадках і порядку визначеному законодавством;

подолання права вето, накладених керівниками підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO), відповідно до постанови Правління Національного банку України №64 від 11 червня 2018 року;
вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду;
затверджує наступні рішення Правління Банку у відповідності до Положення про Правління Банку:

затвердження Положення про оплату праці керівників вищої ланки, Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку;
започаткування внутрішніх проектів, залучення зовнішніх консультантів, затвердження купівлі будь-якого майна, якщо в результаті цього відбувається перевищення річного бюджету;
виділення фінансування для проведення іміджевих та рекламних компаній Банку (включаючи презентації), якщо такі витрати перевищують ліміти, визначені щорічним бюджетом Банку;
затвердження процедури делегування прав підпису працівникам Банку від імені Банку;
затвердження порядку надання права підпису третім особам (щодо призначення агентів, юридичних радників або інших осіб чи компанії, що діють з повним або обмеженим колом повноважень на основі відповідних довіреностей, з метою виконання або здійснення всіх чи деяких завдань Банку).

Повноваження Правління визначені у Положенні про Правління та включають наступні функції:
вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів та Наглядової ради;
визначення цілей, розробка та реалізація стратегії розвитку та діяльності, контроль за їх виконанням. Стратегії Банку щодо розвитку та діяльності Банку підлягають погодженню із Наглядовою радою Банку;
затвердження Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку. Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку та загальна сума щорічного бонусу, що виплачується персоналу Банку, підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку;
контроль за достатністю капіталу Банку та контроль за виконанням бюджету Банку;
попередній розгляд річної фінансової звітності Банку, розробка пропозицій для Наглядової ради Банку та Загальних зборів Акціонерів щодо розподілу прибутку Банку;
затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеними Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);
розгляд та затвердження планів дій за результатами перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту;
розгляд висновків зовнішнього аудиту; аналіз причин нанесення Банку збитків, недержання Банком доходів;
надання пропозицій Наглядовій раді Банку про відкриття внутрішніх проектів Банку, залучення зовнішніх консультантів або придбання будь-якого активу, якщо у результаті такого придбання буде перевищено витратний ліміт річного бюджету Банку;
затвердження іміджевих та рекламних компаній загально-банківського значення (в т.ч. презентацій), з виділенням коштів на такі цілі в межах лімітів фінансування, закріплених в річному бюджеті Банку. Будь-яке перевищення таких лімітів повинне бути затверджене Наглядовою радою Банку;
прийняття попереднього рішення щодо створення інших юридичних осіб, створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, їх реорганізацію та/або ліквідацію. Такі рішення потребують остаточного затвердження Наглядовою радою Банку;

прийняття попереднього рішення про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях. Такі рішення потребують остаточного затвердження Наглядовою радою Банку;

затвердження внутрішніх документів Банку (за виключенням тих, що у відповідності до статуту Банку та Положення про Наглядову раду затверджуються Наглядовою радою), внесення в них змін та доповнень, крім затвердження Положення про Наглядову раду Банку, Положення про Правління Банку та внутрішніх документів Банку, які визначають порядок діяльності, функції, права і обов'язки, компетенцію Загальних зборів Акціонерів, Наглядової ради Банку, Правління Банку і які затверджуються, змінюються та доповнюються рішеннями Загальних зборів Акціонерів або Наглядової ради Банку;

затвердження Регламенту роботи Правління;

прийняття рішень про утворення, ліквідацію, реорганізацію постійно діючих комітетів Банку, затвердження їх персонального складу за пропозицією Голови/Члена Правління Банку, затвердження їх положень;

прийняття попередніх рішень щодо складу Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами, що підлягають остаточному затвердженню Наглядовою радою Банку;

делегування права підпису юридично значущих документів від імені Банку службовцям Банку. Повноваження осіб, що їм надано право підпису від імені Банку та процедура надання права підпису визначаються окремим внутрішніми регулятивними документами, що затверджуються Правлінням та Наглядовою радою;

прийняття рішень про надання права підпису юридично значущих документів від імені Банку третім особам (юридичним або фізичним особам) у відповідності до Порядку надання права підпису третім особам, що затверджується рішенням Наглядової ради Банку;

прийняття рішення щодо придбання/продажу Банком нерухомого майна, у тому числі, прийняття нерухомого майна на баланс Банку;

вирішення інших питань, що належать до компетенції Правління згідно із чинним законодавством України та Статутом Банку.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1) мета провадження діяльності фінансової установи;

Метою діяльності Банку є надання повного кола банківських послуг в рамках банківської ліцензії, наданої Банку Національним банком України та одержання прибутку в інтересах Акціонера Банку.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "ОТП БАНК" у новій редакції розміщено на власному веб-сайті www.otpbank.com.ua у розділі: Загальна інформація про ОТП Банк / Документи щодо діяльності банку / Внутрішні положення. Відхилень протягом 2022 року не встановлено.

3) власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

Єдиним власником/акціонером/учасником АТ "ОТП БАНК" є:

ВАТ ОТП Банк (назва англійською мовою - OTP Bank Plc., назва угорською мовою - OTP Bank Nyrt.), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

Змін у структурі власності АТ "ОТП БАНК" за 2022 рік - не було.

4) склад Наглядової ради Банку та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети;

У 2022 році відбулися наступні зміни у складі Наглядової ради АТ "ОТП БАНК":

Рішенням Акціонера АТ "ОТП БАНК" №85 від 31.01.2022 року було вирішено:

Припинити (відкликати) повноваження голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Золтана МАЙОРА (Zoltan MAJOR) з 31 січня 2022 року.

Обрати (призначити) Андраша КУХАРСКИ (Andras KUHARSZKI) на посаду голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник акціонера АТ "ОТП БАНК" - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)) з 31 січня 2022 року на строк до 30 січня 2025 р.

Таким чином, до складу Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" входять, починаючи з 31 січня 2022 року:

Андрас КУХАРСКИ (Andras KUHARSZKI) - голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

Петер Янош БЕШЕ (Peter Janos BESE) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

Золтан ТОТМАТЬЯШ (Zoltan TOTHMATYAS) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

Тамаш КАТОНА (Tamas KATONA) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

Шандор ВАЦІ (Sandor VACI) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);

Ласло ПЕЛЛЕ (Laszlo PELLE) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);

Марія Ілона ТАРНАИНЕ ШАРУДИ (Maria Ilona TARNAINÉ SARUDI) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний).

Рішенням Акціонера АТ "ОТП БАНК" №87 від 06.07.2022 року було вирішено:

Обрати (призначити) Аттілу Іштвана МОЛНАРА (Attila Istvan MOLNAR) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (представник акціонера АТ "ОТП БАНК" - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)) з дати погодження Національним банком України його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на строк до 30 січня 2025 р.

Таким чином, до складу Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" входять, починаючи з дати погодження Національним банком України кандидатури Аттіли Іштвана МОЛНАРА (Attila Istvan MOLNAR) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (15.09.2022 року):

Андрас КУХАРСКИ (Andras KUHARSZKI) - голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

Петер Янош БЕШЕ (Peter Janos BESE) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

Золтан ТОТМАТЬЯШ (Zoltan TOTHMATYAS) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

Тамаш КАТОНА (Tamas KATONA) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

Шандор ВАЦІ (Sandor VACI) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);
Ласло ПЕЛЛЕ (Laszlo PELLE) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);
Марія Ілона ТАРНАИНЕ ШАРУДИ (Maria Ilona TARNAINÉ SARUDI) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);
Аттіла Іштван МОЛНАР (Attila Istvan MOLNAR) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2022 року:
Андраш Кухарські - Голова Наглядової ради (представник Акціонера)
Беше Петер Янош - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
Тамаш Катона - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
Ваці Шандор - Член Наглядової ради (незалежний)
Ласло Пелле - Член Наглядової ради (незалежний)
Марія Ілона Тарнаине Шаруди - Член Наглядової ради (незалежний)
Аттіла Іштван Молнар - Член Наглядової ради (представник Акціонера) (погоджено на посаду: 15.09.2022 року)

У 2020 році Наглядова рада створила комітети Наглядової ради, а саме, починаючи з 01 липня 2020 року створено наступні комітети Наглядової ради АТ "ОТП БАНК":

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань винагороди.

Наглядова рада прийняла рішення не створювати спеціальний комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань відбору кандидатів (призначень) та залишити виконання відповідних функцій за Наглядовою радою АТ "ОТП БАНК".

Склад комітетів Наглядової ради:

Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту за період:

Період: 01.01.2022 - 14.09.2022

Пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);

Пан Тамаш Катона - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК");

Пан Андраш Кухарські - член Комітету (голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК").

Період: 15.09.2022 - 31.12.2022

Пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);

Пан Аттіла Іштван МОЛНАР - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК");

Пан Андраш Кухарські - член Комітету (голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК").

Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками за 2022 рік без змін:

Пан Ласло Пелле - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);

Пан Тамаш Катона - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК");

Пані Марія Ілона Тарнаине Шаруди - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний).

Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди за період:

Період: 01.01.2022 - 30.01.2022

Пан Шандор ВАЦІ - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний));
Пан Золтан МАЙОР - член Комітету (голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК");
Пан Золтан ТОТМАТЬЯШ - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК").

Період: 31.01.2022 - 31.12.2022

Пан Шандор ВАЦІ - голова Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний));
Пан Андраш КУХАРСКИ - член Комітету (голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК");
Пан Золтан ТОТМАТЬЯШ - член Комітету (член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК").

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

Нижче наведено склад виконавчого органу - Правління - станом на 31.12.2022 року:

Мудрий В.С. - Голова Правління (Адміністративна діяльність)

Лазепко Л.О. - Член Правління (Операційна діяльність та ІТ)

Бініашвілі А.В. - Член Правління (Корпоративний бізнес)

Клименко О.В. - Член Правління (Роздрібний бізнес)

Проць Т.О. - Член Правління (Управління ризиками)

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг;

Таких фактів не було.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

У 2022 році до АТ "ОТП БАНК" як фінансової установи, а також до членів Наглядової ради та Правління органами державної влади заходи впливу не застосовувалися.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;

Виплата змінної частини винагороди чи будь-якої іншої додаткової винагороди, у тому числі акціями тощо, для голови та членів Наглядової ради Банку не передбачена (не встановлена Рішенням Акціонера Банку). Випадків відстрочення/зменшення/повернення або невиплати фіксованої винагороди голові та членам Наглядової ради Банку не було. За 2022 рік голова та члени Наглядової ради Банку отримали лише фіксовану винагороду відповідно до рішення Акціонера.

Розмір винагороди голови та членів Правління АТ "ОТП БАНК" за 2022 рік склав 4.69% від загальної суми винагороди працівникам АТ "ОТП БАНК".

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

Основними факторами ризику, на які наражався емітент у 2022 році була максимальна ескалація геополітичних ризиків, спричинена неспровокованою військовою агресією РФ проти України та погіршення у зв'язку з цим макроекономічних показників та економічних показників багатьох секторів економіки. Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Стратегія управління фінансовими ризиками покриває ті види ризику, які ідентифіковані банком як суттєві, а саме: кредитний ризик (в тому числі ризик країни, трансфертний ризик, суверенний ризик, ризик контрагента, ризик концентрації), ризик ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелях, процентний ризик банківської книги, комплаєнс-ризик та операційний ризик (в тому числі юридичний ризик, інформаційний ризик та ризик неналежної поведінки, модельний ризик та ризик аутсорсингу), а також інші суттєві ризики: стратегічний ризик, репутаційний ризик, екологічно-соціальний ризик (ESG ризик) та кібер-ризик. Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

Зважаючи на вимоги Національного банку України, в Банку створена ефективна система внутрішнього контролю.

Протягом 2022 року в частині функціонування системи внутрішнього контролю Банком здійснювалися такі заходи:

1. Ідентифікація ризиків, а саме: аналіз процесів Банку з метою виявлення потенційних відхилень від цільового перебігу процесу та аналіз перебігу процесу в цілому з метою виявлення відхилень на рівні архітектури процесу (обґрунтованості послідовності/наповнення його етапів) та/або моделі процесу (відповідності цільовим рівням ризику напрямку діяльності та Банку в цілому).
2. Інвентаризація ризиків, шляхом збору інформації про реалізовані випадки відхилень від цільового перебігу процесів Банку
3. Інвентаризація та оцінка ефективності контрольних процедур, що виконуються з метою мінімізації ймовірності реалізації/зменшення масштабу ризику) шляхом аналізу дизайну, операційної ефективності та економічності контролю, зафіксованого у внутрішніх документах Банку.
4. Періодичне звітування керівництву Банку (щоквартально) щодо загального огляду результатів діяльності системи внутрішнього контролю на рівні всіх структурних підрозділів, виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, причин їх виникнення, ймовірних наслідків, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозицій щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, огляд відповідності системи внутрішнього контролю внутрішнім вимогам та вимогам регулятора.
5. Оцінка підрозділом внутрішнього аудиту існуючих процедур контролю і управління з метою забезпечення функціонування таких процедур у відповідності вимогам і для досягнення організаційних задач, а також з метою надання рекомендацій для подальшого вдосконалення ефективності і дієвості організаційної діяльності Банку.

Аудит вважає, що система внутрішнього контролю в Банку може бути оцінена як "здебільшого ефективна" на підставі наступних факторів: 1) результатів оцінки ризиків, здійснених за результатами аудитів (внутрішніх та зовнішніх), проведених протягом 2022 року; 2) кількості

рекомендацій з високим ризику, що надані за результатами аудитів; 3) дисципліни виконання рекомендацій.

Серед компонентів внутрішнього контролю відповідно до COSO, які мають значний вплив на систему внутрішнього контролю, аудит підкреслює компоненти "контрольні дії" та "контрольне середовище".

Система внутрішнього контролю була визнана "здебільшого ефективною" у наступних сферах: оцінка ефективності системи корпоративного управління, ризик-менеджменту та системи внутрішнього контролю; перевірка дотримання вимог державних програм фінансової підтримки кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу; організація діяльності Банку як агента валютного нагляду; організація обліку матеріальних та нематеріальних активів, проведення інвентаризації активів та зобов'язань; організація діяльності Банку в період запровадження воєнного стану (готівкові операції, операції з валютними цінностями); діяльність з виявлення пов'язаних з банком осіб (зокрема, дотримання обмежувальних заходів щодо операцій з пов'язаними з банком особами згідно Постанови НБУ №23 від 25.02.2022 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп"); перевірка діяльності та процесів, пов'язаних з управлінням кредитним ризиком в умовах воєнного стану; оцінка ефективності системи управління ризиком репутації; управління операційними ризиками; оцінка ефективності антикорупційних процесів та процесів запобігання шахрайству; перевірка процесу надання та супроводження споживчих готівкових кредитів; перевірка здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів; перевірка процесів управління регіональною мережею; управління тарифними пакетами роздрібних клієнтів; перевірка загальних ІТ контролів (система SUBA Web, система Creatio, системи Check Point); перевірка контролів щодо коректності даних в АБС Б2, що надходять з інших систем; оцінка впроваджених контролів щодо процесу приймання карток, пов'язаних із ним ІТ сервісів та ризиків інформаційної безпеки; перевірка організації управління системою інформаційної безпеки; перевірка діяльності ОТП Лізинг; послідовний контроль виконання рекомендацій з високим рівнем ризику; касові операції та інша діяльність відділень.

Система внутрішнього контролю була визнана "високоефективною" у сфері контролю над системою винагороди менеджменту Банку та керівників вищої ланки ТОВ "КУА "ОТП Капітал".

Сфери: проведення операцій, пов'язаних з управлінням готівкових, безготівкових платежів та рахунків корпоративних клієнтів; управління рахунками роздрібних клієнтів вимагають посилення контролю та вдосконалень.

Стратегія управління фінансовими ризиками покриває ті види ризику, які ідентифіковані банком як суттєві, а саме: кредитний ризик (в тому числі ризик країни, трансфертний ризик, суверенний ризик, ризик контрагента, ризик концентрації), ризик ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелях, процентний ризик банківської книги, комплаєнс-ризик та операційний ризик (в тому числі юридичний ризик, інформаційний ризик та ризик неналежної поведінки, модельний ризик та ризик аутсорсингу), а також інші суттєві ризики: стратегічний ризик, репутаційний ризик, екологічно-соціальний ризик (ESG ризик) та кібер-ризик. Питання більш повно розкрито в Звіті керівництва.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Факти купівлі-продажу активів протягом звітного року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, відсутні.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

Протягом звітного періоду Банк проводив наступні операції з пов'язаними особами: кредитні операції, надання банківських гарантій, вкладні операції, розрахунково-касове обслуговування, лізинг, купівля/продаж/обмін іноземної валюти, депозитарні, оплата послуг, з цінними паперами.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

За результатами діяльності Банку за 2021 рік у 2022 році не надано рекомендацій органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

16) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

У 2022 році зовнішнього аудитора Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" не залучав.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

31 рік

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

2 роки

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;

Протягом року, АТ "ОТП БАНК" надавались наступні аудиторські послуги: аудит пакету звітності АТ "ОТП БАНК", аудит окремої фінансової звітності АТ "ОТП БАНК", аудит консолідованої фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" станом на 31 грудня 2022 року.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Такі випадки відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Ротацію аудитора проведено у 2021 році.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

Стягнень та фактів подання недостовірної звітності не було.

18) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Механізм розгляду звернень регулює: "Положення по роботі зі зверненнями клієнтів та третіх осіб", та реєстрація звернень корпоративних клієнтів в Базі скарг і звернень клієнтів.

Звернення, які надходять до Банку, розглядають працівники Відділу управління клієнтським досвідом.

Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: Артеменко О.С., Василевська К.І., Марченко В.О., Гуртова О. С.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

За 2022 рік зареєстровано 1026 скарг, з них кількість задоволених скарг складає - 92 %. Скарги різноманітного характеру, переважають скарги на внутрішні процедури та процеси Банку, скарги на тарифи та умови продуктів Банку, скарги на роботу систем банку, скарги на ставлення співробітників до клієнтів та надання не повної/не вірної консультації співробітниками, неможливість виконання боргових зобов'язань клієнтами, скарги на переказ коштів - проблеми, скарги на платіжну картку - проблеми та питання щодо користування нею, скарги на шахрайські дії по картам (спірні транзакції) та скарги на шахрайські дії третіх осіб до клієнтів.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Для банків подання даної інформації не передбачено.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
OTP Bank Nyrt. (OTP Bank Plc.)/ ВАТ ОТП Банк	0110041585	1051, Угорщина, м. Будапешт, Надор, 16	499 238	100	499 238	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			499 238	100	499 238	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	499 238	12 390.93	<p>До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> визначення 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 (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 чинним 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 Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, 	<p>Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.</p>

			<p>встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;</p> <p>припинення повноважень (відкликання) голови та членів Наглядової ради;</p> <p>про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;</p> <p>прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління;</p> <p>затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;</p> <p>обрання комісії з припинення Банку;</p> <p>притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;</p> <p>обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;</p> <p>надання згоди на вчинення значного правочину або надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством України;</p> <p>надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством України;</p> <p>вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством та Статутом.</p>	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.2015	10/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1001561000	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	12 390.93	499 238	6 186 023 111.34	100
Опис	Всі акції товариства були придбані під час закритих розміщень. Оскільки акції належать одному акціонеру, вони не пройшли процедуру лістингу на фондових біржах.								

2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
03.08.2017	54/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000198717	відсоткові	1 000	400 000	Електронні іменні	400 000 000	14.75	Один раз на рік	0	27.11.2023
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% - 400'000'000,00 гривень (чотириста мільйонів гривень 00 копійок), спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (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:	393 310	407 955	35 437	28 428	428 747	436 383
будівлі та споруди	96 039	93 384	35 437	28 428	131 476	121 812
машини та обладнання	263 947	277 130	0	0	263 947	277 130
транспортні засоби	14 067	9 435	0	0	14 067	9 435
земельні ділянки	54	54	0	0	54	54
інші	19 203	27 952	0	0	19 203	27 952
2. Невиробничого призначення:	30 812	29 918	0	0	30 812	29 918
будівлі та споруди	2 786	2 709	0	0	2 786	2 709
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	26 075	24 634	0	0	26 075	24 634
інші	1 951	2 575	0	0	1 951	2 575
Усього	424 122	437 873	35 437	28 428	459 559	466 301
Опис	Станом на кінець дня 31 грудня 2022 та 2021 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 494,277 тисяч гривень та 462,763 тисячі гривень, відповідно.					

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Тропініна, 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
Факс	(044) 591-04-24
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності, проводить операції у системі депозитарного обліку, здійснює контроль за депозитарними установами та регулює відносини, що виникають в

	процесі провадження депозитарної діяльності між ПАТ "Національний депозитарій України" та його клієнтами - емітентами, депозитарними установами, Національним банком України, депозитаріями-кореспондентами, Розрахунковим центром, кліринговими установами та іншими особами відповідно до законодавства України.
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01601, 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
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку. Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку.
Опис	АТ "Фондова біржа ПФТС" здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Біржа ПФТС є одним з найбільших організаторів торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПЕРСПЕКТИВА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, 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

Факс	(056) 373-95-94
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПЕРСПЕКТИВА" здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Тропініна, 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
Факс	(044) 481-00-99
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
Опис	АТ "ОТП БАНК" користується послугами ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" в частині здійснення розрахунків за операціями купівлі-продажу цінних паперів на фондовому ринку.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	33306921
4	Місцезнаходження аудиторської фірми,	Україна, 01001, м. Київ, вул.

	аудитора	Хрещатик, 19а
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3516
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 97-кя, дата: 29.11.2021
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2022 по 31.12.2022
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: GFS-2022-00130, дата: 26.10.2022
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 26.10.2022, дата закінчення: 25.04.2023
12	Дата аудиторського звіту	25.04.2023
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	5 894 945.64
14	Текст аудиторського звіту	
https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual_reports		

XVI. 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.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з	Вид інформації

	оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
31.01.2022	31.01.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.03.2022	28.04.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.03.2022	28.04.2022	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
06.07.2022	06.07.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.09.2022	16.09.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента