

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ РЗ-2020

(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)



Мудрий Володимир Стефанович
(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТПІ 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 від 29.04.2021, 15/2021
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/АРА
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
ринку

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

(URL-адреса сторінки)

30.04.2021

(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	
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 цінних 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 (учасників) на загальних зборах емітента	X
- 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	X
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	X

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
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 кожну 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:
- Детально ознайомитися з повним текстом фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності емітента за 2020 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.
- Рішення про виплату дивідендів за цінними паперами не приймалося. Прибуток АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік був спрямований на збільшення резервних фондів та покриття збитків минулих років.
- 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)

м. Київ

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)

2896

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: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263435	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: 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 цінними паперами: 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 цінними паперами: 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 цінними паперами: 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 19.11.2020	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, Львівська обл., 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Рівне

2) Місцезнаходження

Україна, 33000, м. Рівне, вул. Грушевського, 42-Б

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, Закарпатська обл., 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, Закарпатська обл., 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, Закарпатська обл., 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, Івано-Франківська обл., 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, Хмельницька обл., 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, Волинська обл., 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, Миколаївська обл., 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, Одеська обл., 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 "Лермонтовське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65012, м. Одеса, вул. Белінського, 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 "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 "Воскресенське" 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, Дніпропетровська обл., 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, Дніпропетровська обл., 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 "Трипільське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, м. Дніпро, пр. Д. Яворницького, 27-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 "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, Дніпропетровська обл., 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Бердянськ
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 71118, Запорізька обл., м. Бердянськ, пр. Азовський, 12/22
 - 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
Відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Мелітополь
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 72309, Запорізька обл., м. Мелітополь, пр. Б.Хмельницького, 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 "Таврійське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Запоріжжя
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 69035, м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Краматорськ
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 84301, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Академічна, 42
 - 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 "Павлівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 61166, м. Харків, пр. Науки, 17
 - 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 "Благовіщенське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 61052, м. Харків, вул. Різдяна, 21
 - 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 "Державинське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 61140, м. Харків, пр. Гагаріна, 66-68
 - 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 "Індустріальне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61037, м. Харків, пр. Московський, 262

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 "Слобідське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, м. Харків, вул. Чернишевська, 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 "Салтівське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61153, м. Харків, пр. Ювілейний, 56

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, Полтавська обл., 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 "Шевченківське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 147/5

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

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

2) Місцезнаходження

Україна, 04071, м. Київ, вул. Костянтинівська, 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 "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 "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 "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 "Ярославське" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Київ
- 2) Місцезнаходження
Україна, 04071, м. Київ, вул. Ярославська, 47/29
- 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 "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 "Соборне" АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК" в м. Біла Церква

2) Місцезнаходження

Україна, 09117, Київська обл., 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, Київська обл., 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

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, 20440, м. Черкаси, вул. Небесної Сотні, 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

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.

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

За звітний період (2020 р.) в організаційній структурі ГО відбулись наступні зміни:

- 1.припинено діяльність Управління активами та пасивами та контролінгу казначейства у складі:
 - Сектор контролінгу казначейства.
- 2.припинено діяльність Відділу з управління операційними ризиками.
- 3.припинено діяльність Сектору з управління проектами ризик-менеджменту.
- 4.створено Департамент з управління фінансовими ризиками у наступному складі:
 - 4.1.Управління активами і пасивами та контролінгу казначейства у складі:
 - 4.1.1.Сектор з управління активами і пасивами;
 - 4.1.2.Сектор контролінгу казначейства;
 - 4.1.3.Сектор з управління ризиками контрагентів та ринковими ризиками.
 - 4.2.Відділ з управління операційними ризиками;
 - 4.3.Сектору з управління проектами ризик-менеджменту.
- 5.створено Департамент з управління фінансовими ризиками у складі напрямку діяльності "Управління ризиками".
- 6.припинено діяльність Управління клієнтських рахунків у складі:
 - 6.1.Сектор обслуговування клієнтських рахунків;
 - 6.2.Сектор операцій купівлі валюти.
- 7.Введено до організаційної структури Департаменту корпоративних продуктів та сервісу Управління обслуговування корпоративних клієнтів та продажів регіональної мережі у складі:
 - 7.1.Сектор обслуговування клієнтських рахунків;
 - 7.2.Сектор інформаційно-консультаційної підтримки юридичних осіб.
- 8.змінено назву Відділу супроводження корпоративних клієнтів Департаменту корпоративних продуктів та сервісу на Відділ відкриття рахунків корпоративних клієнтів.
- 9.виведено Відділ з трансформації бізнес процесів зі складу напрямку діяльності "Адміністративна діяльність" та введено до складу напрямку діяльності "Операційна діяльність та ІТ".
- 10.припинено діяльність Відділу комунікацій та зв'язків з громадськістю.
- 11.створено Відділ маркетингу у складі:
 - 11.1.Сектор маркетингу;
 - 11.2.Сектор діджитал маркетингу;
 - 11.3.Сектор комунікацій та зв'язків з громадськістю.
- 12.виведено Департамент збору та врегулювання кредитів зі складу напрямку діяльності "Управління ризиками" та введено до складу напрямку діяльності "Адміністративна діяльність".
- 13.припинено діяльність Управління претензійно-позовної роботи Юридичного департаменту у складі:
 - 13.1.Сектор Східного регіону;
 - 13.2.Сектор Західного регіону;
 - 13.3.Сектор Південного регіону;
 - 13.4.Сектор Північного регіону;
 - 13.5.Сектор Центрального регіону;
 - 13.6.Сектор супроводження позовів до банку.
- 14.Введено до організаційної структури Департаменту збору та врегулювання кредитів Управління претензійно-позовної роботи у складі:
 - 14.1.Сектор Східного регіону;
 - 14.2.Сектор Західного регіону;
 - 14.3.Сектор Південного регіону;
 - 14.4.Сектор Північного регіону;
 - 14.5.Сектор Центрального регіону;
 - 14.6.Сектор супроводження позовів до банку;
 - 14.7.Сектор збору беззаставних кредитів та карт.

- 15.припинено діяльність Управління по врегулюванню кредитів бізнес-лінії "Роздрібний бізнес" Департаменту збору та врегулювання кредитів у складі:
- 15.1.Сектор підтримки кредитів бізнес-лінії "Роздрібний бізнес";
 - 15.2.Сектор по врегулюванню кредитів центрального регіону;
 - 15.3.Сектор по врегулюванню кредитів південного регіону;
 - 15.4.Сектор по врегулюванню кредитів західного регіону;
 - 15.5.Сектор по врегулюванню кредитів східного регіону.
- 16.Введено до організаційної структури Департаменту збору та врегулювання кредитів Управління підтримки врегулювання кредитів у складі:
- 16.1.Сектор звітності та мотиваційних моделей;
 - 16.2.Сектор підтримки процесів та інструментів;
 - 16.3.Сектор андеррайтингу та підтримки комітетів.
- 17.змінено англійську назву Сектору по супроводженню кредитів середнього та малого бізнесу Управління по врегулюванню кредитів корпоративного та малого бізнесу Департаменту збору та врегулювання кредитів на SME Debt Handling Sector Управління по врегулюванню кредитів корпоративного та малого бізнесу Департаменту збору та врегулювання кредитів.
- 18.припинено діяльність Управління збору кредитів Департаменту збору та врегулювання кредитів у складі:
- 18.1.Сектор збору беззаставних кредитів та кредитних карт;
 - 18.2.Сектор по роботі з простроченою заборгованістю;
 - 18.3.Сектор збору заставних кредитів;
 - 18.4.Сектор підтримки збору заборгованості;
 - 18.5.Сектор стягнення беззаставних боргів в м. Вінниця.
- 19.Введено до організаційної структури Департаменту збору та врегулювання кредитів Управління збору роздрібних кредитів у складі:
- 19.1.Відділ по роботі з ранньою заборгованістю у складі:
 - 19.1.1.Сектор по роботі з ранньою заборгованістю в м. Вінниця;
 - 19.1.2.Сектор по роботі з ранньою заборгованістю в м. Київ;
 - 19.2.Відділ по роботі з проблемною заборгованістю у складі:
 - 19.2.1.Сектор виїзного стягнення проблемної заборгованості;
 - 19.2.2.Сектор дистанційного стягнення проблемної заборгованості у м. Вінниця;
 - 19.3.Відділ досудового врегулювання та супроводження зовнішніх колекторських компаній у складі:
 - 19.3.1.Сектор досудового врегулювання в м. Вінниця;
 - 19.3.2.Сектор супроводу збору заборгованості зовнішніми колекторськими компаніями;
 - 19.4.Відділ по врегулюванню роздрібних кредитів у складі:
 - 19.4.1.Сектор по врегулюванню беззаставних кредитів;
 - 19.4.2.Сектор по врегулюванню кредитів західного регіону;
 - 19.4.3.Сектор по врегулюванню кредитів центрального регіону;
 - 19.4.4.Сектор по врегулюванню кредитів східного регіону.
 - 19.5. Сектор збору заставних кредитів.

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 2020 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 2 896 осіб;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 44 осіб;
- чисельність працівників на 31.12.2020, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 125 осіб;
- фонд оплати праці за 2020 рік, накопичувально склав - 951 473 560.93 грн. (в тому числі ФО штатних працівників 945 707 707.69 грн., позаштатних працівників та сумісників - 5 765 853.24 грн.).

Фонд оплати праці збільшився в порівнянні з попереднім роком у зв'язку зі збільшенням заробітної плати для співробітників протягом 2020 року.

Для забезпечення рівня кваліфікації працівників Банку відповідно до операційних потреб у 2020 році була реалізована наступна кадрова програма:

- співробітники Банку для професійного та кваліфікаційного навчання відвідували наступні спеціалізовані навчальні заклади: Український інститут розвитку фондового ринку, Національний центр підготовки Банківських Працівників України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Українська комерційна школа, Навчально-методичний центр перепідготовки та підвищення кваліфікації спеціалістів з питань фінансового моніторингу, Інститут Внутрішніх Аудиторів України, Національний банк України, АДС "Український міжнародний культурний центр", Академія фінансового моніторингу. 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 38 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) Призначена керівникам комплексна програма розвитку керівників Банку "52 тижні навколо світу".

- 2) Триває проект "Карта кар'єри для ІТ" для розвитку та підтримки співробітників ІТ напрямлення.

- 4) Триває проект "Наставництво" для розвитку досвідчених співробітників Банку та якісної адаптації нових співробітників

- 5) Проведені тренінги AGILE, SCRUM, KANBAN для представників бізнесу та ІТ а також тренінги по можливостям CRM

Загалом завдяки всім формам навчання, що представлені в АТ "ОТП БАНК", в 2020 році підготовку пройшли 1100 унікальних співробітників Банку.

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 саморегулювальної 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.

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)

Основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Дана окрема фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "МСФЗ") та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Ця окрема фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень якщо не зазначено інше.

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана окрема фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів які Банк веде у відповідності до МСФЗ.

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ "ОТП Банк". Дочірнє підприємство не консолідоване у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиція в дочірню компанію в окремій фінансовій звітності відображається на дату балансу за її первісною вартістю за вирахуванням знецінення. Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю яка була затверджена до випуску керівництвом Банку 29 березня 2021 року. Консолідована фінансова звітність АТ "ОТП Банк" підготовлена у відповідності до МСФЗ доступна для публічного використання і може бути отримана за такою адресою: Україна м. Київ вул. Жилянська 43.

Безперервна діяльність. Окрема фінансова звітність була підготовлена на основі припущення що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонер мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним враховуючи належний рівень достатності капіталу наміри акціонера надавати підтримку Банку а також історичний досвід який свідчить що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Суттєві облікові політики

Чисті процентні доходи. Процентні доходи і витрати для усіх фінансових інструментів визнаються у статті "Чистий процентний дохід" як процентні доходи та процентні витрати у окремому звіті про прибутки або збитки із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Проценти за фінансовими інструментами які оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку включаються до складу руху справедливої вартості протягом періоду.

Ефективна ставка відсотка являє собою ставку яка точно дисконтує очікувані потоки грошових коштів від фінансового інструмента протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або коли доцільно коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з урахуванням всіх договірних умов за інструментом.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає усі гонорари сплачені або отримані між сторонами договору які супроводжують і безпосередньо стосуються конкретної кредитної угоди витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти. Для фінансових активів які оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку витрати на здійснення операції визнаються у складі прибутку або збитку на момент первісного визнання.

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансових активів не знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків) або амортизованої вартості фінансових зобов'язань. Для фінансових активів знецінених у результаті дії кредитного ризику процентні доходи розраховуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансових активів знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто валової балансової вартості за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Для придбаних або створених фінансових активів знецінених у результаті дії кредитного ризику ефективна ставка відсотка відображає очікувані кредитні збитки під час визначення майбутніх потоків грошових коштів які передбачається отримати від фінансового активу.

Комісійні доходи/витрати. Комісійні доходи і витрати включають комісії які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див. вгорі). Комісії включені до цієї частини окремого звіту про прибутки або збитки Банку включають окрім іншого комісії які нараховуються за обслуговування кредиту плату за відсутність використання яка стосується кредитних зобов'язань коли малоімовірно що вони приведуть до виникнення конкретної кредитної угоди та комісії за організацію синдикативного кредиту.

Комісійні витрати стосовно послуг обліковуються тоді коли відповідні послуги будуть отримані.

Фінансові активи. Усі фінансові активи визнаються і припиняють визнаватися на дату торгівлі коли операція придбання або продажу фінансового активу здійснюється за договором умови якого вимагають доставку фінансового активу протягом часового періоду визначеного відповідним ринком і первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати на операцію за виключенням фінансових активів які класифіковані як такі що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Витрати на операцію які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів які класифіковані як такі що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Вимагається щоб усі визнані фінансові активи які входять у сферу застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" у подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю на основі бізнес-моделі підприємства для управління фінансовими активами та характеристиками потоків грошових коштів за договорами від фінансових активів.

Зокрема:

Боргові інструменти які утримуються у рамках бізнес-моделі метою якої є збирання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами які є виплатами суто основної суми та процентів (SPPI) у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Боргові інструменти які утримуються у рамках бізнес-моделі метою якої є як збирання потоків грошових коштів за договорами так і продаж боргових інструментів і яка має потоки грошових коштів за договорами які є суто виплатами основної суми та процентів (SPPI) у подальшому оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів.

Усі інші боргові інструменти (тобто боргові інструменти які управляються на основі справедливої вартості або утримуються для продажу) та інвестиції у капітал оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Боргові інструменти за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Банк визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Банку для управління активами.

Для активу який має класифікуватись та оцінюватись за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів його договірні умови повинні спричиняти грошові потоки які є суто виплатами основної суми та процентів від непогашеної суми основного боргу.

Для цілей тестування стосовно суто виплат основної суми та процентів основна сума являє собою справедливу вартість фінансового активу на момент первісного визнання. Ця основна сума може змінюватись протягом строку дії фінансового активу (наприклад якщо відбуваються погашення основної суми). Проценти включають компенсацію за вартість грошей у часі за кредитний ризик пов'язаний із непогашеною основною сумою протягом конкретного періоду часу і за інші основні кредитні ризики та витрати а також маржу прибутку. Оцінка суто виплат основної суми та процентів здійснюється у валюті у якій деноміновано цей фінансовий актив.

Грошові потоки за договорами які є суто виплатами основної суми та процентів відповідають основній кредитній угоді. Договірні умови які вводять схильність до ризиків або волатильність до грошових потоків за договорами і які не пов'язані із основною кредитною угодою такі як схильність до змін у цінах на капітал або цін на товари не викликають грошових потоків за договорами які є суто виплатами основної суми та процентів. Створений або придбаний актив може бути базовою кредитною угодою незалежно від того чи є він кредитом за своєю правовою формою.

Оцінка бізнес-моделей для управління фінансовими активами виконується на дату первісного застосування МСФЗ 9 для визначення класифікації фінансового активу. Бізнес-модель застосовується ретроспективно до всіх фінансових активів які існують на дату первісного застосування МСФЗ 9. Банк визначає бізнес-моделі на рівні який відображає те яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента; тому оцінка бізнес-моделі виконується на більш високому рівні агрегування ніж на основі окремого інструмента.

Банк має більше однієї бізнес-моделі для управління своїми фінансовими інструментами які відображають те яким чином Банк управляє своїми фінансовими активами для генерування грошових потоків. Бізнес-моделі Банку визначають чи виникнуть грошові потоки у результаті збирання грошових потоків за договорами продажу фінансових активів або того чи іншого разом.

Банк розглядає усю доступну відповідну інформацію під час здійснення оцінки бізнес-моделі. Однак ця оцінка не виконується на основі сценаріїв які Банк не очікує обґрунтовано що вони відбудуться таких як так звані "песимістичні" або "стресові" сценарії. Банк враховує усі доступні важливі докази такі як:

яким чином показники діяльності бізнес-моделі та фінансових активів утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі оцінюються і доводяться до відома провідного управлінського персоналу підприємства;

ризиків які впливають на показники ефективності Бізнес-моделі (та фінансові активи утримувані в рамках цієї бізнес-моделі) і зокрема спосіб у який цими ризиками управляють; та яким чином відбувається компенсація для менеджерів бізнесу (наприклад чи базується сума компенсації на справедливій вартості активів якими управляють чи на зібраних грошових потоках за договорами).

На момент первісного визнання фінансового активу Банк визначає чи є нові визнані фінансові активи частиною бізнес-моделі яка існує і чи відображають вони початок дії нової бізнес-моделі. Банк здійснює переоцінку своїх бізнес-моделей кожного звітного періоду для визначення того чи змінилися бізнес-моделі у порівнянні з попереднім періодом. Для поточного звітного періоду Банк не виявив змін у своїх бізнес-моделях.

Коли борговий інструмент який оцінюється за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу припиняє визнаватися накопичений прибуток/збиток раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу змінює свою класифікацію з капіталу на прибуток або збиток. І навпроти для інвестиції у капітал визначеної як така що оцінюється за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу накопичений прибуток/збиток раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу не змінює свою класифікацію у подальшому на прибуток або збиток але переводиться до складу капіталу. Боргові інструменти які у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу підлягають зменшенню корисності.

Фінансові активи які оцінюються за справедливою вартістю із відображення переоцінки у складі прибутку або збитку. Фінансові активи які оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку є:

активами з потоками грошових коштів за договорами які не є виплатами тільки основної суми та процентів; або/та

активами які утримуються у бізнес-моделі яка не призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами або утримується для їхнього збирання чи продажу; або

активами визначеними як такі що оцінюються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку із використання варіанту справедливої вартості.

Ці активи оцінюються за справедливою вартістю причому будь-які прибутки/збитки які виникають у результаті переоцінки визнаються у складі прибутку або збитку.

Зміни класифікації. Якщо бізнес-модель за якою Банк утримує фінансові активи змінюється то фінансові активи які зазнали впливу змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки які стосуються нової категорії застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі які призводять до зміни класифікації фінансових активів Банку. Зміни у грошових потоках за договорами розглядаються у рамках облікової політики у розділі "Зміни і припинення визнання фінансових активів" як описано нижче.

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

грошові кошти та їх еквіваленти;

кошти в банках;

кредити клієнтам;

інвестиційні цінні папери;

інші фінансові активи;

випущені договори фінансових гарантій та кредитні зобов'язання.

За виключенням придбаних або створених фінансових активів знецінених у результаті дії кредитного ризику (які розглядаються окремо нижче) очікувані кредитні збитки вимагається оцінювати за рахунок резерву під збитки у сумі яка дорівнює:

очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу які виникають із таких подій дефолту що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або

очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу вимагається формувати для фінансового інструмента якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі яка дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам. Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками належними для Банку за договором та грошовими потоками які Банк передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв дисконтованих за ефективною ставкою відсотка активу:

для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками за договорами належними для Банку якщо власник зобов'язання знімає кошти з кредиту та грошовими потоками які Банк передбачає отримати якщо кошти з кредиту знімаються; та

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

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

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

значні фінансові труднощі позичальника або емітента;

порушення умов договору наприклад дефолт або прострочення виплат;

кредитор позичальника з економічних або договірних причин які стосуються фінансових труднощів позичальника надає позичальнику поступку яку інакше кредитор навіть і не розглядав би;

зникнення активного ринку для фінансового активу у результаті дії фінансових труднощів; або придбання фінансового активу зі значною знижкою яка відображає понесені кредитні збитки.

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину конкретну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити зменшення корисності фінансових активів у результаті дії кредитного ризику. Банк оцінює чи зазнали боргові інструменти які є фінансовими активами які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату. Для оцінки того чи зазнали суверенні та корпоративні боргові

інструменти зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику Банк розглядає такі фактори як дохідність облігацій кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

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

Придбані або створені фінансові активи знецінені у результаті дії кредитного ризику. До придбаних або створених фінансових активів знецінених у результаті дії кредитного ризику ставляться інакше тому що активи зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на момент первісного визнання. Для цих активів Банк визнає усі зміни в очікуваних кредитних збитках на увесь період дії інструмента з моменту первісного визнання як резерв під збитки причому будь-які зміни визнаються у складі прибутку або збитку. Сприятлива зміна для таких активів створює прибуток від зменшення корисності.

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

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

позичальник здійснив прострочення на більш ніж 90 днів за будь-яких суттєвим зобов'язанням перед Банком; або

позичальник скоріш за все не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Банком у повному обсязі. Під час оцінки того чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань Банк враховує як якісні так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу наприклад у корпоративному кредитуванні якісним показником який використовується є порушення фінансових умов що не стосується роздрібного кредитування.

Кількісні показники такі як статус прострочення та невивплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента є основними вхідними даними у цьому аналізі. Банк використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту власними даними так і із зовнішніх джерел. Значне зростання кредитного ризику. Банк здійснює моніторинг усіх фінансових активів виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності для оцінки того чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику Банк здійснить оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента ніж на 12 місяців.

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

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

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

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

Банк має розроблену політику щодо відмов від примусового стягнення заборгованості яка застосовується до корпоративного та роздрібного кредитування.

Коли у фінансовий актив вноситься модифікація Банк оцінює чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку модифікація призводить до припинення визнання коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов.

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

Банк здійснює моніторинг кредитного ризику модифікованих фінансових активів за рахунок оцінки якісної та кількісної інформації такої як чи має позичальник статус такого що прострочує виплати за новими умовами.

Коли договірні умови фінансового активу змінюються і ця модифікація не призводить до припинення визнання Банк визначає чи не збільшився кредитний ризик фінансового активу суттєво з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів змінених у рамках політики Банку щодо відмов від примусового стягнення заборгованості у випадку коли зміна не призвела до припинення визнання оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Банку зібрати змінені грошові потоки з урахуванням попереднього досвіду Банку з аналогічними діями щодо відмови від примусового стягнення заборгованості а також різноманітних поведінкових показників включно з показниками виплат позичальника щодо змінених умов за договором. Якщо кредитний ризик залишається значно вищим ніж очікувалося на момент первісного визнання резерв під збитки продовжуватиме

оцінюватись у сумі яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом всього строку дії інструмента.

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

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

Банк припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови) або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Банк ані передає ані зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив Банк визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми які він може бути змушений виплатити. Якщо Банк зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом Банк продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечену позику на суму отриманих надходжень.

Після повного припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою компенсації отриманої і до отримання та накопиченим прибутком/збитком який був визнаний у складі інших сукупних доходів та накопичений у складі капіталу визнається у складі прибутку або збитку за виключенням інвестиції у капітал визначеної як така що оцінюється за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів коли накопичений прибуток/збиток раніше визнаний у складі інших сукупних доходів у подальшому не змінює свою класифікацію на прибуток або збиток.

Списання. Кредити та боргові цінні папери списуються коли у Банку немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді коли Банк визначає що у позичальника немає активів або джерел доходів які можуть генерувати достатні грошові потоки для погашення сум які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Банк може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусових дій Банку приводить до прибутку від зменшення корисності. Списання кредитів та боргових цінних паперів не призводить до припинення позовної діяльності. Суми списаних активів протягом 2020 року розкриті у Примітці 5.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у окремому звіті про фінансовий стан. Резерви під очікувані кредитні збитки подаються у окремому звіті про фінансовий стан таким чином:

Для фінансових активів оцінюваних за амортизованою вартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.

Для боргових інструментів оцінюваних за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: балансова вартість у окремому звіті про фінансовий стан є справедливою вартістю.

Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв.

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

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання включно з депозитами та позиками первісно оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію. У

подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка є методом розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду. Щодо детальної інформації про ефективну ставку див. розділ "Чисті процентні доходи" вище.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді коли зобов'язання Банку виконані анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання визнання якого було припинене і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

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

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

суми резерву під збитки як визначено у відповідності до МСФЗ 9; та

первісно визнаної суми за вирахуванням коли доцільно накопиченої суми доходу визнаного згідно з політикою Банку щодо визнання доходів.

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

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

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання згортаються а в окремому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у окремому звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за виключенням тих випадків коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу яка не веде до припинення визнання такого активу Банк не зортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та рахунки у НБУ для цілей складання окремого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у НБУ. Для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу а саме: готівку в касі необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у НБУ кошти розміщені в банках та угоди зворотного продажу з первісним строком погашення до 90 днів за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні окремого звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву який депонується у НБУ не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Договори РЕПО і зворотного РЕПО. Цінні папери продані за угодами про зворотний викуп ("РЕПО") обліковуються як забезпечені операції фінансування при цьому цінні папери продані за договорами РЕПО продовжують відображатися у окремому звіті про фінансовий стан а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями РЕПО у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації.

Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної ставки відсотка. Цінні папери придбані за угодами про зворотний продаж ("зворотне РЕПО") обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної ставки відсотка. Якщо активи придбані за угодою про зворотний продаж продаються третім особам зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковуються як зобов'язання і оцінюються за справедливою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів включаючи форвардні договори та свої призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти що використовуються Банком не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи коли їхня справедлива вартість має позитивне значення і як зобов'язання коли від'ємне.

Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан.

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

Поточний податок на прибуток. Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи оскільки не включає статей доходів або витрат які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки а також виключає статті які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки яка діяла протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток. Це податок який як очікується повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці які відносяться на витрати. Такі активи не визнаються якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі в якій більше не існує ймовірності наявності оподаткованого прибутку якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями які безпосередньо відносяться до статей капіталу при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

В Україні також існують інші податки якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи. Інвестиції в дочірню компанію. Фінансові інвестиції в дочірню компанію відображаються на дату балансу за первісною вартістю. Витрати на операції пов'язані з придбанням інвестиції збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

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

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

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.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

В 2020 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися строк корисного використання нематеріальних активів визначається згідно з Положенням про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів АТ "ОТП Банк".

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.

В 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.

Умовні активи. Не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку коли є ймовірним надходження економічних вигод.

Умовні зобов'язання. Не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності за виключенням випадків коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною.

Забезпечення. Визнаються коли Банк має існуюче юридичне або конструктивне зобов'язання яке виникло у результаті минулих подій і ймовірно що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів які втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються у відповідності з МСБО 37 "Забезпечення умовні зобов'язання та умовні активи" який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Інструменти власного капіталу. Інструмент власного капіталу - це будь-який договір що підтверджує право на залишкову частку в активах Банку після вирахування всіх його зобов'язань. Інструменти капіталу випущені Банком відображаються в сумі надходжень за ними за вирахуванням прямих витрат на їх випуск.

Акціонерний капітал та емісійний дохід. Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

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

Резерви капіталу. Резерви відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у окремому звіті про фінансовий стан Банку включають резерв переоцінки який включає зміни справедливої вартості інвестицій що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Витрати на персонал. Витрати на заробітну плату внески до загальнодержавних соціальних фондів оплачувані щорічні відпустки виплати за листками непрацездатності премії а також негрошові винагороди нараховуються в тому році у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного соціального страхування з тимчасової втрати працездатності загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат які потребують нарахування. Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються у окремому звіті про фінансовий стан за офіційним курсом що діяв на дату їх виникнення та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом що діяв на дату їх виникнення а не на дату розрахунків а при застосуванні касового методу - за курсом на день розрахунку. Усі отримані прибутки та збитки які виникають у результаті такого перерахування включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок. При підготовці окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається робити оцінки та припущення які впливають на відображені суми активів та зобов'язань розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату а також відображених у окремій фінансовій звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду.

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

Істотні припущення

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

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2 коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання.

МСФЗ 9 не визначає те що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того чи збільшився кредитний ризик активу істотно Банк враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того щоб у випадку зміни характеристик кредитного ризику існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфеля який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими коли відбувається значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється) і таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів або навпаки але це також може відбуватися у рамках портфелів які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки чи на весь строк дії інструментів але сума очікуваних кредитних збитків змінюється оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення які використовуються. Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів а також під час визначення припущень використаних у цих моделях включно з припущеннями які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми відображені у окремій фінансовій звітності.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту - це оцінка на заданому часовому горизонті розрахунок якої включає історичні дані припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолта. Збитки у випадку дефолта є оцінкою збитків які виникнуть при дефолті. Він ґрунтується на різниці між грошовими потоками належними за договором і тими які кредитор очікував би отримати з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Визначення кількості відносної ваги прогнозних сценаріїв та визначення прогнозної інформації що відноситься до кожного із сценаріїв. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів і те яким чином ці фактори впливатимуть один на одного.

Справедлива вартість будівель та споруд що отримані у якості забезпечення. Вартість будівель та споруд (нерухомості) що отримані у якості забезпечення кредитних операцій визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2020 року активний ринок для певних типів будівель та споруд відсутній а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості то фактично при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного резерв під збитки може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін які формуються на активному ринку є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Оцінка спроможності позичальника погасити заборгованість за кредитом за рахунок власних коштів. Банк оцінює грошові потоки від бізнесу на основі аналізу фінансових звітностей позичальника та оцінці фінансових коефіцієнтів (таких як ЕВІТДА достатність капіталу та інших). Справедлива вартість інвестицій що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці справедливої вартості інвестицій Банк використовує ринкові дані в тій мірі в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів (деталі зазначено у Примітці 25).

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Банку щодо можливості продовження договору оренди його розірвання орендарем або орендодавцем можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень щодо подовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується використовуючи суттєві судження оскільки розраховується як ставка відсотка яку орендар сплатив би щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів які необхідні для того щоб отримати актив за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операції для того щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському зокрема податковому законодавстві положень які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення а також внаслідок практики яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності Банк можливо буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання штрафи та пеню у разі якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

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

Дочірнє підприємство ТОВ "ОТП Лізинг" було створено 6 червня 2008 року. В жовтні 2015 року Банк здійснив продаж дочірнього підприємства ТОВ "ОТП Лізинг", в якому виступав єдиним засновником, компанії "ОТП Холдинг Лтд" за 47,262 тисячі гривень. На момент продажу внесок Банку до статутного капіталу ТОВ "ОТП Лізинг" становив 45,495 тисяч гривень. Прибуток від продажу інвестиції склав 1,767 тисяч гривень.

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." (OTR Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до групи компаній ВАН ОТП Банк (англійською мовою - OTR Bank Plc.)

На момент придбання та на 31 грудня 2020 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, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби на балансі Банку 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.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Основні засоби представлені такими групами як:

- Будівлі та інша нерухомість
- Транспортні засоби
- Меблі та обладнання
- Інші необоротні матеріальні активи
- Незавершене будівництво.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 та 2019 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 408,080 тисяч гривень та 458,126 тисяч гривень, відповідно.

Банк не має планів щодо капітального будівництва на найближчі роки, натомість здійснює поточний ремонт існуючих приміщень, в яких розташовані відділення Банку.

В рамках поточних ремонтів Банк здійснює заміну освітлювальних приладів на світлодіодні з метою економії та збереження електричної енергії.

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, макроекономічним середовищем, тривалістю пандемії коронавірусу і можливості локальних локдаунів, 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.

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 солідний запас високоліквідних активів на рахунках, здебільшого, в іноземних банках інвестиційного класу, а також у депозитних сертифікатах, емітованих НБУ, та ОВДП.

1. Геополітичні ризики

Геополітичні ризики залишаються суттєвими. Запропоновані на сьогодні сценарії деокупації Донбасу не знайшли широкої публічної підтримки. Було також озвучено кілька пропозицій із виконання Мінських домовленостей, зокрема про вибори на тимчасово окупованих територіях та створення вільної економічної зони на Донбасі. Проте ці плани не були сприйняті широкою українською громадськістю. "Режим тиші" на лінії зіткнення періодично порушується з боку окупантів.

2. Макроекономічна ситуація

За підсумками 2020 року реальний ВВП у річному вимірі, за попередніми оцінками Національного банку України, скоротився на 4.0%. Після найглибшого падіння на -11,4% (до II кварталу 2019 року) у II кварталі 2020 року, економіка України почала швидко відновлюватися в другому півріччі за рахунок активізації споживання та стимулюючих фіскальної та монетарної політик. Як результат, падіння реального ВВП вповільнилося до -3.5% р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку, ця тенденція продовжувалася і в IV кварталі. Посилення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність. На відміну від попередніх криз, цього разу вдалося уникнути нестабільності валютного ринку та банківської кризи, а рівень резервів НБУ забезпечував здатність Регулятора швидко реагувати на можливі відтоки капіталу, зокрема коштів, що нерезиденти інвестували у ОВДП, деноміновані у гривні. Підтриманню валютних резервів також сприяли значний профіцит поточного рахунку та співпраця з міжнародними інвесторами. Останнє дозволило успішно виконати зобов'язання за зовнішнім фінансуванням протягом року.

У IV кварталі дефіцит зведеного бюджету сягнув майже 165 млрд грн. Про стимулюючий характер фіскальної політики свідчило значне зростання видатків на розвиток інфраструктури та охорону здоров'я, особливо наприкінці 2020 року. Бюджетний дефіцит було профінансовано передусім за рахунок залучень. Відновлення попиту на ОВДП із середини грудня зумовило рекордні обсяги залучень на внутрішньому ринку, проте чинило тиск на реальні відсоткові ставки у гривні через ефект фіскального витіснення приватних інвестицій. Стимулююча монетарна політика та широкий доступ до довгострокового рефінансування, наданий банкам з боку НБУ, сприяли зниженню процентних ставок, але формували інфляційні очікування. Впродовж IV кварталу 2020 року споживча інфляція прискорювалася (до 5.0% р/р з 2.3% р/р у вересні), і наприкінці року досягла центральної точки цільового діапазону 5% + 1 в. п., визначеного Регулятором. Як результат, протягом IV кварталу 2020 року середньозважені гривневі ставки за кредитними та депозитними операціями банків продовжували зменшуватися, але повільнішими темпами, а дохідність ОВДП зросла. В січні 2021 року Національний банк у Інфляційному звіті переглянув прогноз зростання інфляції у 2021 році у бік підвищення з 6.5% до 7%. Прискорення інфляції в першому півріччі 2021 року за прогнозом НБУ буде зумовлене жвавим споживчим попитом, подорожчанням енергоносіїв та гіршим минулорічним врожаєм сільськогосподарських культур. Крім того, очікується зростання виробничих витрат бізнесу, зокрема, на оплату праці. Темпи зростання адміністративно-регульованих цін залишатимуться високими внаслідок підвищення акцизів на тютюнові вироби та подорожчання електроенергії. Тиск на ціни зумовлюватимуть і загальносвітові тенденції відновлення економічної активності.

Попри успішне проходження 2020 року, виклики для зовнішньої стійкості економіки залишаються значними. Це пов'язано передусім зі зростанням зовнішнього боргу і значними виплатами з

обслуговування боргу, передбаченими на 2021 рік, в умовах збереження невизначеності щодо подальшого розвитку пандемії. За оцінками НБУ у Інфляційному звіті за січень 2021 року, частка державного та гарантованого державою боргу зросла до 63% ВВП у 2020 році. У 2021 році очікується надходження від МВФ коштів у межах поточної програми Stand-by, а також пов'язане фінансування від ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти дадуть змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб у 2021 році. Тому співпраця з МВФ залишається важливою передумовою збереження макрофінансової стабільності і значно спростить доступ уряду та ціну ресурсів на зовнішніх ринках.

Банки увійшли в період пандемії достатньо капіталізованими та високоліквідними. Починаючи з квітня 2020 року НБУ задіяв практично всі доступні інструменти, щоб сприяти подоланню кризи. Заходи, що їх вживав НБУ, були аналогічними до тих, які впроваджували регулятори інших країн. Зокрема, Регулятор відтермінував впровадження буферів консервації капіталу та системної важливості, надав банкам доступ до рефінансування, запровадив інструмент процентного свопу та знизив облікову ставку до рівня, нижчого за нейтральний. Також НБУ створив сприятливі умови, аби банки активно реструктуризували кредити позичальників, які зазнали тимчасових фінансових труднощів через пов'язані з пандемією обмеження. Український банківський сектор залишився прибутковим за підсумками 2020 року завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. На сьогодні ставки за вкладами та активами є найнижчими в історії українського банківського сектору. Водночас, зростає ризик звуження спреда в середньостроковій перспективі, що стане визначальним фактором впливу на прибутковість банків у наступні роки. Викликом для банків, особливо установ з іноземним капіталом, є і скорочення можливостей щодо використання накопичених валютних вкладів клієнтів, оскільки попит на валютні кредити суттєво впав, а ставки за валютними ОВДП знижуються. Останні виклики є актуальними для Емітента з огляду на значну частку процентного доходу у прибутку та накопичений обсяг валютних депозитів.

3. Епідеміологічна ситуація

Основними ризиками є посилення чи продовження тривалості карантинних заходів як в Україні, так і у світі. Втім, початок вакцинації у світі зменшує ризики повторення локдаунів. Але з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності. Водночас надм'які монетарні умови у світі та оптимізм щодо вакцинації можуть сприяти відновленню інтересу іноземних інвесторів до ринків, що розвиваються, у тому числі й України. Значний приплив капіталу може послаблювати інфляційний тиск через канал валютного курсу.

4. Нові та очікувані зміни банківського регулювання

НБУ продовжує роботу щодо вдосконалення підходів до банківського регулювання та приведення їх у відповідність до норм ЄС з метою посилення фінансової стійкості сектору. У 2021-2022 роках НБУ впроваджує низку заходів, що стосуватимуться вимог до капіталу банків. Усі вони покликані гармонізувати українську практику банківського регулювання із рекомендаціями Базельського комітету. Зокрема, у другій половині 2021 року відбудеться підвищення ваг ризику для незабезпечених споживчих кредитів та розпочнеться імплементація процесу оцінки банками достатності внутрішнього капіталу і внутрішньої ліквідності (ICAAP/ILAAP). З початку 2022 року будуть запроваджені мінімальні вимоги до покриття капіталом операційного та ринкового ризиків. Додатково, НБУ визначить строки активації буфера консервації капіталу та буфера системної важливості. Із квітня 2020 року почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строкості активів та зобов'язань, а також почнеться поступове підвищення ваг ризику ОВДП, номінованих у іноземних валютах, що усуне невідповідність між капіталізацією банків та обсягами кредитного ризику, який вони взяли на свої

баланси. Починаючи з січня 2021 року, банки почнуть поетапно коригувати суму основного капіталу на вартість непрофільних активів. Остання норма, переважно, стосується об'єктів житлової та комерційної нерухомості, які банки стягнули як заставне майно за кредитами у минулі роки. Попередні оцінки свідчать, що виконання нових вимог не створює викликів для Емітента з урахуванням наявного капіталу, що вдвічі перевищує мінімальні регулятивні вимоги.

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. Отриманий у 2019 році прибуток був спрямований на збільшення резервних фондів та покриття збитків минулих років. У 2020 році виплата дивідендів Банком не здійснювалася з огляду на рекомендації НБУ. Наявна ліквідність є достатньою 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 2021-му році АТ "ОТП БАНК" запланував зростання чистих активів на 5,6% до рівня 62,2 млрд. грн.

Планове значення чистого прибутку у 2021-му році становить 2 334 млн. грн, що майже на 35% більше ніж фактичний результат 2020-го року.

Наприкінці 2020-го року АТ "ОТП БАНК" переглянув стратегію розвитку до 2023-го року, визначив напрямки зростання та стратегічні ініціативи. Протягом 2021-2023 АТ "ОТП БАНК" планує значне збільшення як портфелів роздрібного так і корпоративного сегменту, як за рахунок зростання ринку так і за рахунок збільшення ринкової частки.

АТ "ОТП БАНК" продовжить стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. Заплановані інвестиції в ІТ становлять 232 млн. грн, що 14% більше ніж у 2020-му році.

АТ "ОТП БАНК" планує відкриття двох нових відділень у 2021-му році.

У 2021-му році року банк продовжить проект впровадження нового мобільного додатку для фізичних осіб.

У 2021-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 2021-му році АТ "ОТП БАНК" не планує здійснювати придбання чи продаж часток у статутних капіталах пов'язаних компаній. Банк запланував виплату дивідендів у розмірі 1,2 млрд. грн.

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 сервіс найпопулярніших миттєвих переказів з карти на картку (P2P), що доступні у мобільному додатку 24/7.

Кількість активних клієнтів OTP Smart на кінець 2020 року становила 310 тис., що на 42% більше, ніж у попередньому році), а у мобільному застосунку - 273 тис. (приріст за рік - 57 %).

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 2020-му році загальна сума витрат на розробки склала 165,0 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 OTP Bank Plc. є універсальним банком з повним спектром послуг для корпоративних і приватних клієнтів. OTP Group є провідною фінансовою групою на угорському банківському ринку, яка надає послуги в сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу та управління інвестиційними та пенсійними фондами.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова рада	Членів Наглядової ради - представників акціонера - 5 осіб. Членів Наглядової ради - незалежних директорів - 3 особи.	<p>Майор Золтан - Голова Наглядової ради (представник Акціонера)</p> <p>Беше Петер Янош - Член Наглядової ради (представник Акціонера)</p> <p>Ільєш Габор - Член Наглядової ради (представник Акціонера)</p> <p>Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акціонера)</p> <p>Радев Ентоні - Член Наглядової ради (незалежний)</p> <p>Ваці Шандор - Член Наглядової ради (незалежний)</p> <p>Аут Хенрік - Член Наглядової ради (незалежний)</p> <p>Сіладі-Шрайндорфер Дьордь - (представник Акціонера)</p>
Правління	Голова Правління та Члени Правління у кількості 5 осіб.	<p>Мудрий Володимир Стефанович</p> <p>Лазепко Лілія Олегівна</p> <p>Бініашвілі Алла Василівна</p> <p>Клименко Олег Вікторович</p> <p>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	19	АТ "ОТП БАНК", 21685166, Член Правління АТ "ОТП БАНК".	16.11.2020, на п'ять років з можливістю переобрання (призначення) на новий термін
<p>Опис: Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, в тому числі, представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами. Керує роботою Правління Банку, розпоряджається майном Банку, подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм, приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку, 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. Загальний стаж роботи - 19 років. 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". Дана посадова особа також обіймає посаду Члена Наглядової Ради ТОВ "КУА "ОТП Капітал".</p>							
2	Член Правління	Лазепко Лілія Олегівна	1970	Вища	29	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</p>							

	та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 29 років. До роботи в АТ "ОТП Банк" Лазепко Л.О. займала посаду бухгалтера у ТОВ "Руна-О". Дана посадова особа також обіймає посаду Голови Ради Асоціації "УкрСВІФТ".						
3	Член Правління	Бініашвілі Алла Василівна	1969	Вища	29	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
	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 - 29 років. 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".						
4	Член Правління	Клименко Олег Вікторович	1982	Вища	16	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
	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 - 16 років. Свою роботу в ОТП Банку розпочав у 2005 році на посаді економіста сектору обслуговування приватних клієнтів управління супроводження продажів, а через рік отримав посаду начальника сектору супроводження кредитних операцій фізичних осіб та СМБ АТ "ОТП БАНК". У 2014 році очолив управління розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК". З 2017 року обіймав посаду Директора департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП Банк". Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.						
5	Член Правління	Проць Тарас Олегович	1979	Вища	21	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

	<p>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 - 21 рік. 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".</p>						
6	Головний бухгалтер	Дюба Наталя Федорівна	1973	Вища	26	АТ "БМ Банк", 33881201, Головний бухгалтер, член Правління в АТ "БМ Банк".	18.06.2013, до припинення повноважень
	<p>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 26 років. Дана посадова особа не обіймає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>						
7	Голова Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Майор Золтан	1966	Вища	28	Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), Член Правління, Директор по маркетингу для БіГ	10.10.2016, 02.04.2019 переобрано на новий строк до 01 квітня 2022 року
	<p>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 Золтан Майор 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. До призначення пан Золтан Майор обіймав посаду Керівника споживчого кредитування в Центральній та Східній Європі ЮніКредит Банку Австрія (Австрія), Члена Правління, Директор по маркетингу для БіГ в Хіпо Альпе Адрія Банк (Австрія/Боснія і Герцеговина), з квітня 2015 р. і до сьогодні він є Управляючим Директором в ВАТ ОТП Банк (Угорщина), з квітня 2016 р. і до сьогодні є Головою Ради Директорів АТ "ОТП БАНК" (Російська Федерація). З 09.2017 і по 11.2018 Золтан Майор обіймав посаду члена Наглядової ради Сплітска банка д.д. (Хорватія), а з 07.2019 р. і до сьогодні є головою Наглядової ради Мобіасбанка ОТП Груп С.А. (Молдова).</p>						
8	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Беше Петер Янош	1983	Вища	14	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Менеджер з розвитку бізнесу Департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина)	20.08.2014, 02.04.2019 переобрано на новий строк до 01 квітня 2022 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 Петер Янош Беше є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Пан 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>						
9	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Ільєш Габор	1969	Вища	33	ТОВ Джет-Сол (Угорщина), Директор розвитку бізнесу ТОВ Джет-Сол (Угорщина)	30.10.2017, 02.04.2019 переобрано на новий строк до 01 квітня 2022 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 Габор Ільєш є представником акціонера ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Габор Ільєш обіймав посаду Директора розвитку бізнесу (2013 - 2016) та Директора з надання послуг (2007 - 2013) в компанії ТОВ Джет-Сол (Угорщина). З 06.2016 і по 08.2018 обіймав посаду Директора, відділ ІТ-операцій у ВАТ ОТП Банк (Угорщина), а з 09.2018 року і по сьогоднішній день обіймає посаду Старшого менеджера, Директорат ІТ проектів та управління дочірніми компаніями в ВАТ ОТП Банк (Угорщина).</p>						
10	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.))	Тотматьяш Золтан	1978	Вища	17	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Керівник Відділу управління відносинами з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина	05.04.2018, 02.04.2019 переобрано на новий строк до 01 квітня 2022 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</p>						

	дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина. З 11.2015 року та по сьогоднішній день він є керівником Відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина.						
11	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Радев Ентоні	1957	Вища	34	Школа підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційна організація Зрт., Угорщина, Школа підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційна організація Зрт., Угорщина - Школа підготовки та підвищення Директор проекту	05.04.2018, 02.04.2019 переобрано на новий строк до 01 квітня 2022 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 Ентоні Радев є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежного) пан Ентоні Радев з 2001 по 2013 рік був старшим партнером (остання посада) МакКінзі енд Компані (McKinsey & Company), Угорщина, Хорватія, Болгарія, Румунія. З 07.2010 року виконує функції члена правління Угорської Футбольної Федерації. З 07.2014 року до 12.2018 року Ентоні Радев обіймав посаду Директора проекту, а починаючи з 17 грудня 2018 року і по сьогоднішній день він обіймає посаду Генерального Директора в Школі підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційній організації Зрт. (Угорщина). З 04.2014 року - є членом ради директорів МОЛ Угорська нафто-газова публічна компанія з обмеженою відповідальністю (MOL Hungarian Oil and Gas Public Limited Company). Починаючи з 01 липня 2019 року і по теперішній час Ентоні Радев обіймає посаду президента Будапештського університету імені Матвія Корвіна (Угорщина).</p>						
12	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор	1957	Вища	40	Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія, Генеральний директор компанії Бей Девоншир Лтд. (Bay Devonshire Ltd.), Великобританія	05.04.2018, 02.04.2019 переобрано на новий строк до 01 квітня 2022 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>						

13	Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Хенрік Аут	1951	Вища	37	Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина, Голова Правління і Генеральний директор компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт., Угорщина	01.08.2018, 02.04.2019 переобрано на новий строк до 01 квітня 2022 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 Хенрік Аут є незалежним членом. Зазначена особа часткою у статутному капіталі АТ "ОТП БАНК" не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. До призначення пан Хенрік Аут з 08.2010 р. по 12.2013 р. обіймав посаду Голови Правління і Генерального директора компанії Гарантіка Хітельгаранція Зрт. (Garantiqa Hitelgarancia Zrt.), Угорщина. 30.12.2013 пан Аут Хенрік завершив свою трудову діяльність та вийшов на пенсію у зв'язку із досягненням пенсійного віку.</p>							
14	Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.))	Дьордь Сіладі-Шрайндорфер	1978	Вища	16	ВАТ ОТП Банк (Угорщина), Керівник підрозділу юридичної підтримки комерційного банкінгу (Commercial Banking Legal Unit).	16.11.2020, до 01 квітня 2022 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 Дьордь Сіладі-Шрайндорфер 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 на посаду Члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер обіймав посаду менеджера юридичної підтримки комерційного банкінгу (Commercial Banking Legal Unit) у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з вересня 2014 року по січень 2017 року, а з січня 2017 року по грудень 2018 року - посаду старшого менеджера юридичної підтримки комерційного банкінгу (Commercial Banking Legal Unit) у ВАТ ОТП Банк (Угорщина). Починаючи з січня 2019 року і по теперішній час він займає посаду Керівника підрозділу юридичної підтримки комерційного банкінгу (Commercial Banking Legal Unit). Крім того, пан Сіладі-Шрайндорфер обіймає посаду члена Наглядової ради в ОTR Hungaro-Projekt Kft. (Угорщина) з липня 2015 року по сьогоднішній день. З липня 2016 року до грудня 2019 року пан Сіладі-Шрайндорфер обіймав посаду члена Наглядової ради в ОTR eBIZ Kft. (Угорщина). З грудня 2017 року по лютий 2019 року та з листопада 2019 року до березня 2020 року він обіймав посаду члена Наглядової ради в ОТП Факторинг Лтд. (ОТР Factoring Ltd.) (Угорщина), а з 19 березня 2020 року і по теперішній час є головою Наглядової ради в ОТП Факторинг Лтд. (ОТР Factoring Ltd.) (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.))	Майор Золтан	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.))	Ільєш Габор	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)	Радев Ентоні	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Ваці Шандор	0	0	0	0
Член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний)	Аут Хенрік	0	0	0	0
Член Наглядової ради, представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.))	Дьордь Сіладі-Шрайндорфер	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	499238
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			499238

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У 2021-му році АТ "ОТП БАНК" запланував зростання чистих активів на 5,6% до рівня 62,2 млрд. грн.

Планове значення чистого прибутку у 2021-му році становить 2 334 млн. грн, що майже на 35% більше ніж фактичний результат 2020-го року.

Наприкінці 2020-го року АТ "ОТП БАНК" переглянув стратегію розвитку до 2023-го року, визначив напрямки зростання та стратегічні ініціативи. Протягом 2021-2023 АТ "ОТП БАНК" планує значне збільшення як портфелів роздрібного так і корпоративного сегменту, як за рахунок зростання ринку так і за рахунок збільшення ринкової частки.

АТ "ОТП БАНК" продовжить стратегію інвестування в ІТ сферу та діджиталізації клієнтських сервісів. Заплановані інвестиції в ІТ становлять 232 млн. грн, що 14% більше ніж у 2020-му році.

АТ "ОТП БАНК" планує відкриття двох нових відділень у 2021-му році.

У 2021-му році року банк продовжить проект впровадження нового мобільного додатку для фізичних осіб.

У 2021-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 2021-му році АТ "ОТП БАНК" не планує здійснювати придбання чи продаж часток у статутних капіталах пов'язаних компаній. Банк запланував виплату дивідендів у розмірі 1,2 млрд. грн.

2. Інформація про розвиток емітента

У 2020-му році чисті активи АТ "ОТП БАНК" суттєво зросли досягнувши 58.9 млрд грн, що на 31,6% більше, ніж на початку року. Рентабельність активів знизилась до 3,34% у річному вираженні. До зменшення рівня прибутковості призвели витрати на формування резервів, що було наслідком пандемії COVID-19.

Протягом 2020-го року чистий кредитний портфель збільшився на 9,2% і досяг 27,6 млрд. грн. Таке зростання обумовлене збільшенням портфелю кредитних карток та активізацією кредитування юридичних осіб.

У 2020--му році зростання коштів клієнтів становило 12,4 млрд. грн (збільшення на 35,1%). Регулятивний капітал АТ "ОТП БАНК" збільшився на 1 799 млн. грн. до рівня 8 619 млн. грн, при цьому показник достатності капіталу становив 25,4%, що значно перевищує нормативну вимогу Національного банку України.

У 2020 році АТ "ОТП Банк" активно здійснював фінансування корпоративних клієнтів, надаючи розширену лінійку кредитних продуктів, серед яких - кредитні лінії, інвестиційні кредити, овердрафти, факторингове та структуроване торгівельне фінансування, врахування векселів, а також випускав документарні інструменти (акредитиви, гарантії, авальовання векселів). Загальна кредитна заборгованість юридичних осіб на кінець року зросла до 21,8 млрд грн., що стало можливим, у тому числі, завдяки підписанню нових кредитних угод на суму майже 10,7 млрд грн.

Дотримуючись обраної стратегії розвитку корпоративного бізнесу, в 2020 році. АТ "ОТП БАНК" продовжив розширення співпраці з представниками аграрної галузі. Завдяки використанню найкращих європейських практик разом з прогресивними підходами та новітніми інструментами локального фінансового ринку (серед яких - фінансова аграрна розписка), завдяки плідній співпраці з надійними компаніями-партнерами Банку, а також злагодженій командній роботі співробітників бізнес-лінії, клієнтська база і обсяги фінансування цієї галузі в АТ "ОТП БАНК" щороку збільшуються.

Слідуючи стратегії нарощування обсягів бізнесу та збільшення долі ринку, основним фокусом останніх років у сегменті роздрібного бізнесу було збільшення об'ємів споживчого кредитування. АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік збільшив портфель споживчих кредитів фізичним особам з 7,3 до 7,7 млрд. грн.

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 2020 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. З метою поживлення банківського кредитування та створення для банків інструментів хеджування відсоткового ризику, Національний банк у 2020 року започаткував регулярне проведення аукціонів щодо укладання процентних свопів з комерційними банками.

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.

Управління кредитним ризиком

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. Кредитний ризик - найбільш суттєвий ризик для капіталу Банку. Банк не в змозі повністю уникнути цього виду 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 дозволяють 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 дозведеного розміру заборгованості, методів мінімізації очікуваних збитків, у тому числі через вимоги щодо забезпечення заборгованості, та розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків. Усі моделі проходять обов'язкове документування, бек-тестування та валідацію відповідними підрозділами ОТП 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 одностайного 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 кредитних бюро 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 приймають 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. Робота комітетів та осіб із кредитними повноваженнями базується на праві вето представників підрозділу з управління ризиками й одностайності рішення згідно з принципом "4-х очей".

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 2020 році зросли на 31,6% - до 58,9 млрд грн, при цьому відбулася зміна структури активів, яким властивий кредитний ризик. У результаті значного збільшення залишків на рахунках клієнтів в іноземній валюті, збільшилась частка активів, яким властивий ризик країни, до понад 20% активів станом на кінець 2020 року, при цьому, більше ніж 90% коштів розміщено на кореспондентських рахунках в банках інвестиційного класу в США та країнах ЄС. Стабільно високі залишки коштів у гривні додатково підтримували високу частку високоліквідних активів Банку та розміщувались на рахунках в Національному банку України і в інструменти, емітовані центральними органами влади, які разом, станом на кінець 2020 року, становили близько 15 млрд грн, проте лише цінним паперам Міністерства фінансів України на суму близько 6,6 млрд грн властивий ризик суверена. Інвестиції в цінні папери було зроблено переважно за рахунок банківської книги з дотриманням лімітів ризику, а саме: не більш, як 75% від регулятивного капіталу для загального портфелю цінних паперів та 30% від регулятивного капіталу для цінних паперів, деномінованих в іноземних валютах. Щодо валютної складової портфелю цінних паперів, 72% - цінні папери у гривні та 28% - в іноземній валюті. Понад 60% інвестицій становить портфель для підтримання ліквідності з терміном погашення до 6 місяців, ще близько 20% інвестицій сконцентровано в терміні до погашення 1-2 роки, які Банк використовує для фіксації більш високої доходності на цьому сегменті кривої доходності. Кредитний портфель Банку, до вирахування резервів під покриття кредитного ризику, зріс на 5,7% за 2020 рік та на 9,2% - після вирахування резервів, що відображає одночасне поліпшення якості портфелю та ефект від постійного зменшення обсягу проблемної та потенційно проблемної заборгованості.

Частка портфелю кредитів корпоративного бізнесу протягом року зросла до 70% кредитного портфелю Банку. Кредитна якість портфелю кредитів, наданих корпоративним клієнтам, продовжує покращуватися: неproblemна заборгованість перетнула позначку в 90% портфелю кредитів, понад 90% якої, своєю чергою, має рейтинг "краще" або на рівні "7" за 9-бальною шкалою рейтингування (відповідно, 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 2020 рік, зменшилась до 3%.

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 28% станом на кінець 2020 року. Показник "великих кредитів", заборгованість групи пов'язаних контрагентів, що перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, норматив кредитного ризику НБУ Н8, станом на кінець звітного періоду, становить менше 12%, при максимальному нормативному значенні не більш ніж 800%. Фактично, лише одна заборгованість перевищувала 10% регулятивного капіталу Банку.

З огляду на галузеву структуру портфелю корпоративних кредитів, частка позик, наданих підприємствам сфери торгівлі, стабілізувалась на рівні близько 40%. Активно розвивається сектор сільського господарства, частка якого вже досягла позначки в 17% та майже зрівнялась з часткою сфери виробництва, яка в 2020 році зменшилась до нижче 20%. 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, зменшується до менш ніж 10% портфелю. Ці галузі економіки продовжують залишатися серед індустрій, обсяг кредитування яких має певні обмеження у кредитній політиці Банку.

Протягом року відбулися значні зміни щодо частки валютної заборгованості, яка зменшилась до 33% в кредитному неproblemному портфелі корпоративного бізнесу. Банк контролює та обмежує лімітами розмір заборгованості в іноземній валюті щодо позичальників, у яких недостатньо валютної виручки для обслуговування боргу в іноземній валюті. Стимулююча монетарна політика НБУ та фактичне зменшення процентних ставок у гривні через інструмент трансмісії закладають основу довгострокової тенденції до поступового зниження частки валютної заборгованості в кредитному портфелі корпоративного бізнесу.

Хоча пандемія не мала значного негативного впливу на кредитну якість портфелю, невизначеність щодо швидкості проведення вакцинації та тривалості обмежень щодо економічної активності вплинули на оцінку макроекономічної ситуації на 2021 рік та призвели, станом на кінець 2020 року, до збільшення очікуваних збитків від виникнення подій кредитного ризику до близько 3% від неproblemної заборгованості за кредитами корпоративних клієнтів. Більша частина очікуваних збитків сформована під Стадію 1 згідно з МСФЗ. Problemна кредитна заборгованість корпоративних клієнтів покрита резервами на 55%-60%, що відповідає історичним показникам із врегулювання проблемної заборгованості на рівні 40%-45% від суми заборгованості.

Якість портфелю нових споживчих кредитів роздрібного бізнесу протягом року була волатильною та чутливою до впливу заходів із протидії пандемії та, з часом, до відновлення економічної активності та платоспроможності населення через подальше зростання номінальних та реальних доходів. Проте станом на кінець 2020 року, якість портфелю нових видач повернулася до показників кінця 2019 року. Запровадження жорсткого локдауну у II кварталі 2020 року призвело до фактичної зупинки видач споживчих кредитів у точках продажу, що незважаючи на швидкі темпи відновлення обсягів нових видач у другому півріччі спричинило зменшення частки споживчих кредитів у точках продажу до 34% портфелю. Якість портфелю споживчих кредитів у точках продажу несуттєво погіршилася у 2020 році, проте частка проблемних кредитів не перевищила 4% обсягу портфелю. Продовжили стрімко зростати кредитні ліміти на картках, станом на кінець 2020 року 39% портфелю споживчих кредитів складала саме кредитні ліміти на картках. Приріст залишків за лімітами на кредитні картки за 2020 рік становив близько 757 млн

грн, у яких частка проблемних кредитів складала близько 4% портфелю. Частка портфелю готівкових кредитів незначно зросла до 19% обсягу портфелю, якість якого залишається на допустимому рівні - частка проблемної заборгованості не перевищує 3% його обсягу. Продовжив зростати й обсяг автокредитів, що становлять 8% портфелю споживчих кредитів. При цьому якість нового портфелю була на дуже високому рівні: портфель автокредитів виявився 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 обсяг проблемних активів зменшився більше ніж на 1.6 млрд грн - до 3.7 млрд грн. Частка проблемної заборгованості зменшилася з 16% до 11% станом на кінець 2020 року. 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 3% від кредитного портфелю протягом року, 80% з яких відображають невизначеність щодо проведення вакцинації та тривалості обмежень економічної активності, що негативно вплинули на оцінку макроекономічної ситуації на 2021 рік.

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками

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 2020 року Банк продовжував утримувати достатній запас перевищення короткострокових активів над зобов'язаннями Банку, забезпечивши досягнення показника LCR на рівні понад 200% у всіх валютах та майже 250% в іноземних валютах. Розрахунки нового показника достатності структурної ліквідності NSFR дають Банку очікування на виконання цього показника з достатнім рівнем запасу. Портфель депозитів Банку залишається достатньо диверсифікованим, частка 10 найбільших вкладників (груп пов'язаних вкладників) Банку не перевищує 20%, з концентрацією вище цього показника - лише за залишками коштів клієнтів в 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 2020 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку на горизонті одного року становить - 370,4 млн грн, або 10.7% від очікуваного планового чистого процентного доходу, за умови шоку паралельного зсуву вниз кривої відсоткових ставок на 400 базисних пунктів для гривні та до 200 базисних пунктів - для іноземних валют. Максимальна зміна економічної вартості капіталу досягає 635 млн грн, або 7.4% регулятивного капіталу Банку, станом на кінець 2020 року, в результаті шоку паралельного зсуву вгору кривої відсоткових ставок на 400 базисних пунктів для гривні та 200 базисних пунктів для іноземних валют.

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 (вартість одного базисного пункту), VaR (вартість-під-ризиком) ліміти та ліміти типу "Stop Loss", що обмежують реалізований збиток у портфелі.

OTR Group встановила нульову толерантність до валютного ризику (максимальний ліміт позиції +/- 5 млн доларів США), тому Банк уникає відкритої валютної позиції у банківській книзі. Протягом 2020 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями казначейства Банку у торговій книзі в межах лімітів, встановлених Національним банком України станом на кінець 2020 року не більше 10% від регулятивного капіталу, але не більш ніж 500 млн грн. Станом на кінець 2020 року відкрита валютна позиція у торговій книзі була близька до 0. Одноденний VaR ліміт по операціях в іноземних валютах, встановлений на рівні 30 млн грн, був фактично невикористаний.

Щодо інших ринкових ризиків, ризик зміни процентних ставок за цінними паперами у торговій книзі Банку, одноденний VaR ліміт, встановлений на рівні 13 млн грн, був також фактично невикористаний, при торговому портфелі у 985 млн грн, що стало наслідком утримання у портфелі короткострокових цінних паперів.

Управління операційним ризиком

Операційний ризик - це ймовірність виникнення збитків, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку 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 2020 році, збільшився на 45% - до 38 млн грн. Зростання було спричинене 15 млн грн операційних витрат на забезпечення роботи Банку в умовах пандемії, структура інших категорій суттєво не змінилась: понад 50% втрат - це події зовнішнього шахрайства по зобов'язаннях за виданими Банком кредитами та операціях із картками.

Банк провів тестові 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.

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 2020 року Банк зменшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими Банк є відповідачем на третину, 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
		X
Дата проведення	30.03.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК", що відбулися 30 березня 2020 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Золтан Майор, який діє на підставі довіреності від 17.03.2020 року, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА № 81 м. Будапешт 30 березня 2020 р.</p> <p>Затвердити річні звіти АТ "ОТП БАНК" і звіти зовнішнього аудитора АТ "ОТП БАНК" - аудиторської фірми ТОВ "Делойт енд Туш ЮСК" - про результати перевірки фінансової звітності АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність).</p> <p>Затвердити загальний результат діяльності АТ "ОТП БАНК" в 2019 році, підтверджений висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) - прибуток у розмірі 2 536 756 092,12 грн. (два мільярди п'ятсот тридцять шість мільйонів сімсот п'ятдесят шість тисяч дев'яносто дві гривні 12 копійок) (прибуток після оподаткування).</p> <p>Затвердити рішення щодо розподілу прибутку АТ "ОТП БАНК" за 2019 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 2019 рік у розмірі 126 837 804,61 грн. (сто двадцять шість мільйонів вісімсот тридцять сім тисяч вісімсот чотири гривні 61 копійка), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність), до резервного фонду АТ "ОТП БАНК"; - направити 95% прибутку (прибуток після оподаткування) АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік у розмірі 2 409 918 287,51 грн. (два мільярди чотириста дев'ять мільйонів дев'ятсот вісімнадцять тисяч двісті вісімдесят сім гривень 51 копійка), підтвердженого висновком зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) на покриття збитків АТ "ОТП БАНК" за попередні роки. <p>За результатами розгляду річного звіту АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік, залишити основні напрямки діяльності АТ "ОТП БАНК" без змін, як викладено у Додатку 1 до цього Рішення.</p> <p>За результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прийняти до уваги звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік; - визнати ефективність діяльності Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік - на високому рівні; - заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік - не встановлювати; - доручити Правлінню АТ "ОТП БАНК" оприлюднити звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік відповідно до вимог законодавства України. <p>За наслідками розгляду звіту Правління АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік:</p>	

	<p>- визнати ефективність діяльності Правління АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік - на високому рівні;</p> <p>- заходів за результатами розгляду звіту Правління АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік - не встановлювати.</p> <p>Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (згідно із Додатком 2 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>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 №3 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>Делегувати Голові Правління АТ "ОТП БАНК" Тамашу Хак-Ковач право підпису Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.</p> <p>Доручити Голові Правління АТ "ОТП БАНК" Тамашу Хак-Ковач 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.</p> <p>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 №4 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>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 №5 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>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 №6 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>Внести та затвердити зміни до "Положення про Правління АТ "ОТП БАНК" шляхом викладення "Положення про Правління АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції (Додаток №7 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>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 №8 до цього Рішення Акціонера).</p> <p>Уповноважити Правління АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>//підпис// Пан Золтан Майор, Представник Акціонера АТ "ОТП БАНК"</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	18.08.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОТП БАНК", що відбулися 18 серпня 2020 року, єдиний акціонер банку - ВАТ ОТП Банк - 499 238 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Тамаш Хак-Ковач, який діє на підставі довіреності від 11.08.2020 року, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року, одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА № 82 м. Київ 18 серпня 2020 р.</p>	

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).

Делегувати Голові Правління АТ "ОТП БАНК" Тамашу Хак-Ковач право підпису Статуту АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.

Доручити Голові Правління АТ "ОТП БАНК" Тамашу Хак-Ковач 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.

Привести "Положення про Наглядову раду АТ "ОТП БАНК" у відповідність до нової редакції Статуту АТ "ОТП БАНК" під час наступного перегляду положення, але не пізніше дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів АТ "ОТП БАНК" у 2021 році.

Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Агнеш Юліанни Куммер (Agnes Julianna Kummer) та натомість обрати (призначити) пана Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК". Повноваження пана Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) у якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" починають діяти з дати погодження Національним банком України пана Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" до 01 квітня 2022 року. Повноваження пані Агнеш Юліанни Куммер (Agnes Julianna Kummer) припиняються з дати погодження Національним банком України пана Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

Повноваження голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (пана Золтана Майора (Zoltan Major)) та інших членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (пана Петера Яноша Беше (Peter Janos Bese), пана Габора Ільєша (Gabor Illyes), пана Золтана Тотматьяша (Zoltan Tothmatyas), пана Ентоні Радева (Anthony Radev), пана Шандора Ваці (Sandor Vaci) та пана Хенріка Аут (Henrik Auth)), що діють з 02 квітня 2019 року до 01 квітня 2022 року відповідно до Рішення Акціонера АТ "ОТП БАНК" №80 від 02.04.2019 року, - залишити без змін.

Таким чином, до складу Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" входять (з дати погодження Національним банком України пана Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК"):

- пан Золтан Майор (Zoltan Major) - голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";
- пан Петер Янош Беше (Peter Janos Bese) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

- пан Габор Ільєш (Gabor Illyes) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

- пан Золтан Тотматьяш (Zoltan Tothmatyas) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";

- пан Ентоні Радев (Anthony Radev) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);

- пан Шандор Ваці (Sandor Vaci) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);

- пан Хенрік Аут (Henrik Auth) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);

- пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

Встановити винагороду члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пану Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) у розмірі 800 (вісімсот) ЄВРО на місяць після утримання податків згідно із чинним законодавством України.

Оплату винагороди члену Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пану Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) здійснювати з дати погодження його призначення на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Національним банком України.

	<p>Уповноважити Тамаша Хак-Ковача, Голову Правління АТ "ОТП БАНК" та Н.А. Лукаш, Директора Департаменту управління персоналом АТ "ОТП БАНК" укласти від імені АТ "ОТП БАНК" із членом Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" паном Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) договір цивільно-правового характеру, а саме, договір про виконання функцій члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (за формою, що викладена у Додатку 2 до цього Рішення Акціонера). Визначити в договорі функції, права та обов'язки члена Наглядової ради.</p> <p>Доручити Правлінню АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії щодо погодження кандидатури пана Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України.</p> <p>Уповноважити Правління АТ "ОТП БАНК" здійснити усі необхідні дії відповідно до чинного законодавства України для виконання цього Рішення Акціонера.</p> <p>//підпис// Пан Тамаш Хак-Ковач, Представник Акціонера АТ "ОТП БАНК"</p>
--	--

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 (вказати)		

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 (вказати)		

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		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".
Ілльєш Габор		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".
Тотмат'яш 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".
Радев Ентоні	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).
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).

Аут Хенрік	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).
Дьордь Сіладі-Шрайндорфер		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".

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, 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>Так. У 2020 році було проведено 4 очних засідання Наглядової ради (із них 4 засідання спільно із Правлінням Банку). На засіданнях Наглядової ради остаточно розглянуто та прийнято до уваги звіти, огляди та озвучені ризики відповідно до кожного із питань порядку денного засідання Наглядової ради, таких як:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Регулярні питання (остаточне затвердження протоколу попереднього засідання Наглядової ради, звіт щодо виконання завдань Наглядової ради); 2. Стратегічні питання (включаючи статус виконання стратегії, огляд макроекономічного середовища станом на звітну дату); 3. Фінансові питання (консолідований звіт стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по сегментах (фінансові показники за напрямками діяльності "Корпоративний бізнес" та "Роздрібний бізнес" АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг", ТОВ "КУА "ОТП КАПІТАЛ"), включаючи статус виконання бюджетних показників); 4. Звіт щодо операційної діяльності та ІТ; 5. Квартальний звіт Департаменту внутрішнього аудиту, включаючи статус виконання рекомендацій аудиту, інформацію щодо перевірок, здійснених зовнішніми органами; 6. Регулярний звіт з питань комплаєнсу; 7. Регулярний огляд змін у законодавстві України (окрім зсідання Ради у грудні 2020 року); 8. Квартальний звіт Департаменту управління персоналом; 9. Консолідований звіт з управління ризиками (включаючи звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику (по бізнес-сегментах), 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"); 10. Квартальний звіт з питань банківської та інформаційної безпеки, фінансового моніторингу. 11. Інші питання.

У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 06.02.2020 р., Наглядова Рада прийняла до уваги та погодила стратегію діджиталізації роздрібного бізнесу. Члени Наглядової ради обговорили підходи стосовно проведення щорічної самооцінки Наглядової ради та членів Наглядової ради, а також результати власної діяльності за 2019 рік.

У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 24.04.2020 р., Наглядова Рада розглянула звіт ТОВ "КУА "ОТП Капітал", взяла до уваги презентацію щодо управління ризиками в АТ "ОТП БАНК" (Україна) під час пандемії COVID-19 (статус та перспективи) та додаткову презентацію "Стрес-тестування наслідків пандемії COVID-19 та стрес-тестування бюджету АТ "ОТП БАНК" на 2020 рік", обговорила процедуру та порядок роботи комітетів Наглядової ради (комітети створено з 01.07.2020 року).

У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 09.09.2020 р., Наглядова рада взяла до уваги презентацію щодо стратегії АТ "ОТП БАНК" на 2021-2023 р.р., квартальний звіт Наглядовій раді щодо виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради з управління ризиками, затвердила рішення: 1) Беручи до уваги професійний та управлінський досвід кандидата на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" пана Дьордя Сіладі-Шрайндорфера, Наглядова рада визначила персональні обов'язки пана Дьордя Сіладі-Шрайндорфера щодо здійснення контролю/нагляду за сферами діяльності АТ "ОТП БАНК" у якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК", як викладено у Додатку 1 до протоколу. Змін щодо обов'язків чи перерозподілу обов'язків між іншими членами Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" не відбулося, 2) Наглядова рада АТ "ОТП БАНК" вирішила відкликати повноваження пані Агнеш Юліанни Куммер у якості члена Комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту та управління ризиками та призначити пана Дьордя Сіладі-Шрайндорфера членом Комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту та управління ризиками, як викладено у Додатку 1 до "Положення про комітети Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (Додаток 2 до Протоколу). Ці рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" вступили в силу з дати погодження Національним банком України пана Дьордя Сіладі-Шрайндорфера на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" та діють протягом усього часу його перебування на посаді, якщо інше не визначено окремим рішенням Наглядової ради.

У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 09.12.2020 р., Наглядова рада затвердила середньострокову стратегію АТ "ОТП БАНК" на 2021 - 2023 р.р., бюджет АТ "ОТП БАНК", ТОВ "ОТП Лізинг" та ТОВ "ОТП Факторинг Україна" на 2021 рік та

	<p>схвалила річний план роботи Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" на 2021 рік, взяла до уваги квартальний звіт Наглядовій раді щодо виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради з управління ризиками. У період між засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що відносяться до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 47 рішень (без скликання засідань) за 2020 рік. У тому числі за поданням Комітету Наглядової ради з питань аудиту Наглядова рада прийняла рішення затвердити ТОВ "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані", як аудитора окремої та консолідованої фінансової звітності АТ "ОТП БАНК", підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., як аудитора щодо перевірки дотримання АТ "ОТП БАНК" умов угод з кредиторами за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., як зовнішнього аудитора річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи "ОТП Банк", підготовленої згідно з "Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп", затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 р., станом на 31 грудня 2020 р., як зовнішнього аудитора Звіту про результати оцінки якості активів АТ "ОТП БАНК" та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (стрес-тестування) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. та як зовнішнього аудитора пакету звітності АТ "ОТП БАНК", підготовленої згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина) станом на 31 грудня 2020 р.</p> <p>Детальна інформація щодо рішень, прийнятих Наглядовою радою за 2020 рік, викладена у Звіті Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік, який буде розміщено одночасно із річною фінансовою звітністю АТ "ОТП БАНК" в порядку, передбаченому чинним законодавством України.</p>
--	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		01.07.2020 - 15.11.2020: Пан Хенрік Аут - голова; Пані Агнеш Юліанна Куммер - член; Пан Габор Ілльєш - член. 15.11.2020 - 31.12.2020: Пан Хенрік Аут - голова; Пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер - член; Пан Габор Ілльєш - член.
З питань призначень		X	
З винагород	X		Пан Шандор Ваці - голова; Пан Золтан Майор - член;

			Пан Золтан Тотматьяш - член.
Інше (зазначити)	Наглядовою радою також створено Комітет з управління ризиками	01.07.2020 - 15.11.2020: Пан Ентоні Радев - голова; Пані Агнеш Юліанна Куммер - член; Пан Хенрік Аут - член. 15.11.2020 - 31.12.2020: Пан Ентоні Радев - голова; Пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер - член; Пан Хенрік Аут - член.	

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	<p>У 2020 р. відбулося п'ять засідань Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань винагороди, у ході яких було розглянуто наступні питання: зміни до "Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників АТ "ОТП БАНК"; "Звіт про винагороду членів Правління АТ "ОТП БАНК" за 2019 рік"; "Звіт щодо політики винагороди АТ "ОТП БАНК"; квартальні звіти Департаменту управління персоналом щодо плинності персоналу АТ "ОТП БАНК"; у зв'язку із змінами у складі Правління АТ "ОТП БАНК" - умови договору про припинення трудових відносин із Головою Правління, умови трудових договорів, укладених із новими членами Правління, та умови трудових договорів із діючими членами Правління АТ "ОТП БАНК", яких було переобрано на новий термін.</p> <p>У 2020 році відбулося чотири засідання Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з питань аудиту, у ході яких було розглянуто наступні питання: зміни до "Групового Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2020 рік"; оновлений бюджет Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2020 рік; квартальні звіти Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" (2 та 3 квартали); зміни до "Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників АТ "ОТП БАНК" стосовно розміру винагороди працівників підрозділу внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК"; надання рекомендацій Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" щодо аудитора фінансової звітності АТ "ОТП БАНК", підготовленої за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.; пропозиції Наглядовій раді щодо бюджету Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" на 2021 рік. 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 2020 році відбулося чотири засідання Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками, у ході яких було розглянуто наступні питання: квартальні звіти з управління ризиками АТ "ОТП БАНК"; квартальні звіти Департаменту внутрішнього аудиту АТ "ОТП БАНК" (стосовно системи управління ризиками); квартальні звіти з питань комплаєнсу АТ "ОТП БАНК"; квартальні звіти Комітету Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками Наглядовій раді АТ "ОТП БАНК" щодо виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками; оновлений "План капіталізації та фондування АТ "ОТП БАНК" на 2 півріччя 2020 року; зміни до "Положення про прийняття ризику" АТ "ОТП БАНК"; "Положення про напрямок діяльності (підрозділ) "Управління ризиками" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; "Політика зі встановлення лімітів на операції з професійними учасниками ринку грошей та капіталів" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; "Політика про оцінку застави" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції; "Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками АТ "ОТП БАНК""; "План відновлення діяльності АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції; "Кодекс Етики АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції; "Процедура про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції; "Політика запобігання конфліктам інтересів в АТ "ОТП БАНК"" у новій редакції; "Політика з управління у АТ "ОТП БАНК" ситуаціями, що спричиняють потенційний конфлікт інтересів, що виникають під час надання інвестиційних та допоміжних послуг"; підготовка пропозицій Наглядовій раді щодо бюджету за напрямком діяльності "Управління ризиками" та бюджету Відділу комплаєнсу АТ "ОТП БАНК" на 2021 рік; "Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності "Корпоративний бізнес" АТ "ОТП БАНК" у новій редакції.</p> <p>З усіх розглянутих питань Комітети Наглядової ради підготували відповідні пропозиції і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою АТ "ОТП БАНК".</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 2020 рік, Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань винагороди за 2020 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №1/2021 від 29.01.2021 р.).</p> <p>На підставі Звіту Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань аудиту за друге півріччя 2020 року, Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з питань аудиту за 2020 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №3/2021 від 23.02.2021 р.).</p> <p>На підставі Звіту Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з управління ризиками за 2020 рік, Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради "ОТП БАНК" з</p>

	управління ризиками за 2020 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №3/2021 від 23.02.2021 р.).
--	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Відповідно до 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, "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ "ОТП БАНК" (затвердженого Рішенням Наглядової ради № 2/2020 від 24.01.2020 р.) та "Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" у новій редакції (затвердженої Рішенням Наглядової ради № 1/2021 від 29.01.2021 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2020 рік. Звіт Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік (що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради) та містить інформацію про діяльність Наглядової ради у 2020 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.
--------------------------------------	---

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
Інше (зазначити) 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. 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. 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	X	

із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. 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 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 (вказати)	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 звітності.</p> <p>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.</p> <p>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</p>

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 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. 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.

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.

1.5. Забезпечує розробку та реалізацію проектів корпоративного бізнесу, з метою його ефективного функціонування та збільшення дохідності Банку від операцій корпоративного бізнесу.

1.6. Забезпечує встановлення та розвиток довгострокових відносин з корпоративними клієнтами Банку, шляхом проведення переговорів з клієнтами, з метою забезпечення запланованих бюджетних показників Банку.

1.7. Сприяє розвитку регіональної мережі, з метою отримання запланованої дохідності від діяльності мережі.

1.8. Сприяє розробці та реалізації ІТ програм для корпоративного бізнесу, з метою ефективного функціонування основних та підтримуючих процесів корпоративного бізнесу Банку.

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.

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 маркетингової 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 запланованої 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.

1.10. Організовує заходи банківської безпеки у підпорядкованій бізнес лінії, зокрема, з безпеки напрямку діяльності, захисту майна та інформації з обмеженим доступом.

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.

1.12. Організація та контроль процесу проведення ідентифікації клієнтів/контрагентів бізнес-лінії "Роздрібний бізнес" відповідно до внутрішніх документів Банку та чинного законодавства України.

1.13. Налагоджує ефективну співпрацю з іншими підрозділами Банку, задіяними в процесі виконання задач підрозділу

1.14. Здійснює загальне керівництво діяльністю підрозділу:

- 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;
- 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;

	<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>1.15. 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 дотриманням внутрішньобанківських документів щодо управління ризиками.</p> <p>Проць Т.О., Член Правління</p> <p>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.</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 виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків.</p> <p>1.4. Здійснює моніторинг рівня та обсягів НПА в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>1.9. Впливає на прийняття рішень, що наражають Банк на значні ризики, та за потреби вживає всіх можливих заходів щодо</p>
--	---

	<p>належного інформування Наглядової ради Банку, Правління Банку з метою запобігання прийняттю таких рішень.</p> <p>1.10. Здійснює стрес-тестування.</p> <p>1.11. Обчислює профіль ризику Банку.</p> <p>1.12. Готує висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень.</p> <p>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.</p> <p>1.14. Забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку.</p> <p>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.</p> <p>1.16. Розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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 з питань управління ризиками:</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; - 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;
--	--

	<p>-сприяє встановленню ефективних виробничих (службових) взаємовідносин і зв'язків між співробітниками;</p> <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 з управління ризиками.</p> <p>1.24. Дотримується локальних (внутрішніх) нормативних документів Банку.</p> <p>1.25. Виконує функції бек-апа інших співробітників підрозділу з управління ризиками, 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 2020 році.</p> <p>У 2020 році Правління провело 14 засідань та затвердило 348 рішень у робочому порядку. У 2020 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 2020 році.</p> <p>Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та у повній мірі стосовно результатів фінансової діяльності Банку за 2019 рік та впродовж 2020 року на квартальній основі - про поточні загальні результати діяльності Банку із розбивкою по бізнес сегментах, звітувало про операційну діяльність, реалізовані та нові проекти, виконання бюджету на 2020 рік, а також регулярно інформувало про виконання стратегії, стратегічних цілей, основні виклики та ризики, що виникали у 2020 році, зокрема, подолання наслідків, спричинених пандемією COVID-19. Правління надавало Наглядовій раді регулярні консолідовані звіти щодо управління ризиками, які включали огляд якості портфелю, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, проблемних кредитів за напрямками діяльності, врегулювання портфелю проблемних кредитів, збір та погашення заборгованості, огляд результатів управління операційними ризиками, управління ліквідністю та капіталом, виконання економічних показників та лімітів відкритої валютної позиції</p>
---	--

тощо. Крім цього, надавалися регулярні звіти Департаменту внутрішнього аудиту щодо статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту, розглядалися та обговорювалися 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, лояльності, мотивації та винагороди персоналу Банку.

У ході засідань Правління, які відбулися впродовж 2020 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 2020 рік). Правління попередньо розглянуло проект змін до бюджету на 2021 рік, стратегії на 2021 - 2023 роки та бізнес-модель Банку на 2021-2023 р.р. перед винесенням на затвердження Наглядовою радою. Відповідно до затвердженої стратегії Банку на 2021 - 2023 р.р., члени Правління підготували та презентували на засіданнях Правління та Наглядової ради план заходів щодо реалізації стратегічних ініціатив на 2021 рік. Окремо було презентовано стратегію діджиталізації у Роздрібному бізнесі, прогноз розвитку ринку споживчого кредитування на 2020 - 2025 р.р.

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"). 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 контролювало операційну діяльність Банку, доступність та стабільність роботи ключових систем Банку. Впродовж 2020 року Правління на регулярній основі розглядає детальні щомісячні звіти з управління ризиками.

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

	<p>працівників Банку, програм залученості та мотивації персоналу, надання кредитів працівникам Банку тощо. Правлінням попередньо затверджено Політику винагородження банківської групи у новій редакції та Принципи системи вимірювання та оцінки діяльності дочірніх компаній-членів OTP Banking Group, зміни до Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників у новій редакції та загальна сума щорічного бонусу, що виплачується працівникам Банку, ці рішення Правління були затверджені Наглядовою радою 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 Наглядової ради. За результатами оцінки Наглядовою радою впровадження політики винагороди, фактів порушень політики винагороди не встановлено.</p> <p>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.</p> <p>Впродовж 2020 року Правління Банку здійснювало перегляд та затверджувало зміни до положень про комітети та визначало склад/зміни у складі комітетів Банку. Зміни у складі Комітету з Управління Активами та Пасивами було попередньо погоджено Правлінням та затверджено Наглядовою радою.</p> <p>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.</p> <p>Правління забезпечувало ефективне управління мережею відділень, приймало рішення щодо 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>Також, Правлінням приймало інші рішення, віднесені до компетенції Правління Статутом, "Положенням про Правління", чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.</p>
--	--

Оцінка роботи виконавчого органу	У відповідності до затвердженого Наглядовою радою "Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та
---	--

	<p>ключових осіб АТ "ОТП БАНК" (Рішення Наглядової ради № 2/2020 від 24.01.2020 року) та "Політики про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ "ОТП БАНК" (Рішення Наглядової ради № 1/2021 від 29.01.2021 року) було проведено щорічну індивідуальну самооцінку членів Правління та щорічну самооцінку колективної придатності Правління Банку, 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> <p>За результатами проведеної оцінки професійної придатності та ділової репутації, голова та члени Правління (включаючи СРО) мають задовільний (достатній) рівень професійної придатності та бездоганну професійну та ділову репутацію (Протокол засідання Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №6/2021 від 23.03.2021 р.). 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.</p> <p>За результатами розгляду проекту звіту Правління АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік (звіту про оцінку ефективності діяльності Правління (звіту про діяльність Правління)), який включає результати проведеної перевірки відповідності членів Правління встановленим кваліфікаційним вимогами та самооцінку наявності колективної придатності Правління АТ "ОТП БАНК", результати оцінки ефективності діяльності Правління АТ "ОТП БАНК", членів Правління АТ "ОТП БАНК" окремо, комітетів Правління АТ "ОТП БАНК", окремо головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік, Наглядова рада АТ "ОТП БАНК" прийняла рішення визнати ефективність діяльності Правління АТ "ОТП БАНК", членів Правління АТ "ОТП БАНК" окремо, комітетів Правління АТ "ОТП БАНК", окремо головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами АТ "ОТП БАНК" за 2020 рік - на прийнятному рівні (Протокол засідання Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" №6/2021 від 23.03.2021 р.).</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 2020 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 2020 року; 2) кількості рекомендацій з високим ризиком, 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 компонент "контрольні дії".

Система внутрішнього контролю була визнана "здебільшого ефективною" у наступних сферах: оцінка ефективності системи ризик-менеджменту; оцінка корпоративного управління; організація контролю якості вхідних даних; організація роботи та виконання функцій підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); організація процесів управління та розвитку персоналу; оцінка ефективності системи внутрішнього контролю; перевірка діяльності з дотримання правил застосування санкцій та захисту репутації; управління кредитним ризиком за впливу COVID-19; управління операційним ризиком; ефективність та реалістичність плану відновлення діяльності (згідно вимог Положення НБУ №95); здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів; організація роботи з готівкою та іншими цінностями; проведення та облік платежів в національній та іноземній валютах; моніторинг кредитів фізичних осіб; індивідуальні сейфи; система SUBA; система BPM online; впровадження заходів із забезпечення інформаційної безпеки (згідно вимог Постанови НБУ №95); управління ідентифікацією та правами доступу; виконання вимог "Системи забезпечення безпеки користувачів SWIFT"; оцінка комплексної відповідності діяльності ТОВ "КУА "ОТП Капітал"; касові операції відділень східно-української, південної та центральної регіональних дирекцій та інша діяльність відділень.

Система внутрішнього контролю була визнана "високоєфективною" у сфері контролю над системою винагороди менеджменту Банку та керівників вищої ланки ТОВ "КУА "ОТП Капітал". Сфери: кореспондентські відносини з фінансовими установами; операції зворотного репо з цінними паперами; функціонування системи Monitoring Diary; організація роботи в системі Bpm'online CRM для управління бізнес-процесами при обслуговуванні корпоративних клієнтів; організація документообігу на відділеннях; здійснення переказів коштів через системи грошових

переказів; організація захисту банківських приміщень та банкоматів; функціонування сервісу СМС інформування; венчурні фонди під управлінням ТОВ "КУА "ОТП Капітал"; діяльність ТОВ "ОТП Факторинг Україна"; касові операції відділень центральної регіональної дирекції 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 ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелі, процентний ризик банківської книги, стратегічний ризик, комплаєнс ризик та операційний ризик, в тому числі юридичний ризик, ризик репутації, та ризики інформаційних технологій. 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 акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
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 (вказати)		

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 (вказати)	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 особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	---	---

		реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
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 (CCO);
- 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, неодержання 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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління та річної інформації емітента цінних паперів, яка також включає звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї).

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та аудитори не роблять висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності відповідальністю аудитора є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або знаннями аудитора, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної аудиторами роботи стосовно іншої інформації, аудитори доходять до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, аудитори зобов'язані повідомити про цей факт. Аудитори не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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 Bank / Документи щодо діяльності банку / Внутрішні положення. Відхилень протягом 2020 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 2020 рік - не було.

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

У 2020 році відбулися наступні зміни у складі Наглядової ради АТ "ОТП БАНК": Рішенням Акціонера АТ "ОТП БАНК" №82 від 18.08.2020 року було припинено (відкликано) повноваження члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" Агнеш Юліанни Куммер (Agnes Julianna Kummer) та натомість обрано (призначено) пана Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) на посаду члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК". Повноваження пана Дьордя Сіладі-Шрайндорфера у якості члена Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" почали діяти з дати погодження його призначення Національним банком України - з 16.11.2020 року, повноваження пані Агнеш Юліанни Куммер припинено з 16.11.2020 року. Цим же Рішенням Акціонера АТ "ОТП БАНК" №82 від 18.08.2020 року вирішено: повноваження голови Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (пана Золтана Майора (Zoltan Major)) та інших членів Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (пана Петера Яноша Беше (Peter Janos Bese), пана Габора Ільєша (Gabor Illyes), пана Золтана Тотматьяша (Zoltan Tothmatyas), пана Ентоні Радева (Anthony Radev), пана Шандора Ваці (Sandor Vacsi) та пана Хенріка Аут (Henrik Auth)), що діють з 02 квітня 2019 року до 01 квітня 2022 року відповідно до Рішення Акціонера АТ "ОТП БАНК" №80 від 02.04.2019 року, - залишити без змін. Таким чином, до складу Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" входять (з 16.11.2020 року):

- пан Золтан Майор (Zoltan Major) - голова Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";
- пан Петер Янош Беше (Peter Janos Bese) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";
- пан Габор Ільєш (Gabor Illyes) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";
- пан Золтан Тотматьяш (Zoltan Tothmatyas) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК";
- пан Ентоні Радев (Anthony Radev) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);
- пан Шандор Ваці (Sandor Vacsi) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);
- пан Хенрік Аут (Henrik Auth) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" (незалежний);
- пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (Gyorgy Szilagy-Schreindorfer) - член Наглядової ради АТ "ОТП БАНК".

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2020 року:

- Майор Золтан - Голова Наглядової ради (представник Акціонера)
- Беше Петер Янош - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
- Ільєш Габор - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
- Тотматьяш Золтан - Член Наглядової ради (представник Акціонера)
- Радев Ентоні - Член Наглядової ради (незалежний)
- Ваці Шандор - Член Наглядової ради (незалежний)
- Аут Хенрік - Член Наглядової ради (незалежний)
- Дьордь Сіладі-Шрайндорфер (представник Акціонера)

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 станом на 01.07.2020 року:

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

- 1.Пан Хенрік Аут - голова;
- 2.Пані Агнеш Юліанна Куммер - член;
- 3.Пан Габор Ілльєш - член.

Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками:

- 1.Пан Ентоні Радев - голова;
- 2.Пані Агнеш Юліанна Куммер - член;
- 3.Пан Хенрік Аут - член.

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

- 1.Пан Шандор Ваці - голова;
- 2.Пан Золтан Майор - член;
- 3.Пан Золтан Тотмат'яш - член.

Нижче наведено склад комітетів Наглядової ради станом на 31.12.2020 року:

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

- 1.Пан Хенрік Аут - голова;
- 2.Пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер - член;
- 3.Пан Габор Ілльєш - член.

Комітет Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" з управління ризиками:

- 1.Пан Ентоні Радев - голова;
- 2.Пан Дьордь Сіладі-Шрайндорфер - член;
- 3.Пан Хенрік Аут - член.

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

- 1.Пан Шандор Ваці - голова;
- 2.Пан Золтан Майор - член;
- 3.Пан Золтан Тотмат'яш - член.

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

У 2020 році відбулися наступні зміни у складі виконавчого органу АТ "ОТП БАНК":

-з 20 липня 2020 року припинено повноваження В.І. Муханова на посаді члена Правління АТ "ОТП БАНК", у зв'язку з переведенням В.І. Муханова на посаду директора департаменту інформаційної та банківської безпеки АТ "ОТП БАНК";

-30 жовтня 2020 року припинено повноваження та трудовий договір Тамаша Хак-Ковача на посаді Голови Правління АТ "ОТП БАНК", у зв'язку з його звільненням;

-з 31 жовтня 2020 року призначено виконуючим обов'язки Голови Правління АТ "ОТП БАНК" Мудрого Володимира Стефановича, члена Правління АТ "ОТП БАНК", до моменту отримання погодження його кандидатури на посаду Голови Правління АТ "ОТП БАНК" Національним банком України;

-призначено на посаду Голови Правління АТ "ОТП БАНК" Мудрого В.С. з моменту отримання погодження його кандидатури на посаду Голови Правління АТ "ОТП БАНК" Національним банком України (16.11.2020 року);

-призначено Клименка О.В., Директора Департаменту розвитку роздрібного бізнесу АТ "ОТП БАНК" на посаду Члена Правління АТ "ОТП БАНК", відповідального за напрямок діяльності "Роздрібний бізнес" АТ "ОТП БАНК (16.11.2020 року).

Нижче наведено склад виконавчого органу - Правління - станом на 31.12.2020 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 2020 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 2020 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 2020 рік склав 4.27% від загальної суми винагороди працівникам АТ "ОТП БАНК".

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

Основними ризиками, на який наражається емітент є невизначеності, пов'язані з геополітичною ситуацією, макроекономічним середовищем, пандемією вірусу COVID-19 та зміною законодавства, зокрема регулювання НБУ щодо вимог до капіталу. 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 ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелі, процентний ризик банківської книги, стратегічний ризик, комплаєнс ризик та операційний ризик, в тому числі юридичний ризик, ризик репутації, та ризики інформаційних технологій. 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 2020 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 2020 року; 2) кількості рекомендацій з високим рівнем 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 компонент "контрольні дії".

Система внутрішнього контролю була визнана "здебільшого ефективною" у наступних сферах: оцінка ефективності системи ризик-менеджменту; оцінка корпоративного управління; організація контролю якості вхідних даних; організація роботи та виконання функцій підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс); організація процесів управління та розвитку персоналу; оцінка ефективності системи внутрішнього контролю; перевірка діяльності з дотримання правил застосування санкцій та захисту репутації; управління кредитним ризиком за впливу COVID-19; управління операційним ризиком; ефективність та реалістичність плану відновлення діяльності (згідно вимог Положення НБУ №95); здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів; організація роботи з готівкою та іншими цінностями; проведення та облік платежів в національній та іноземній валютах; моніторинг кредитів фізичних осіб, індивідуальні сейфи; система SUBA; система BPM online, впровадження заходів із забезпечення інформаційної безпеки (згідно вимог Постанови НБУ №95); управління ідентифікацією та правами доступу; виконання вимог "Системи забезпечення безпеки користувачів SWIFT"; оцінка комплексної відповідності діяльності ТОВ "КУА "ОТП Капітал"; касові операції відділень східно-української, південної та центральної регіональних дирекцій 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: кореспондентські відносини з фінансовими установами; операції зворотного репо з цінними паперами; функціонування системи Monitoring Diary; організація роботи в системі Vpm'online CRM для управління бізнес-процесами при обслуговуванні корпоративних клієнтів; організація документообігу на відділеннях; здійснення переказів коштів через системи грошових переказів; організація захисту банківських приміщень та банкоматів; функціонування сервісу СМС інформування; венчурні фонди під управлінням ТОВ "КУА "ОТП Капітал"; діяльність ТОВ "ОТП Факторинг Україна"; касові операції деяких відділень центральної регіональної дирекції 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 ліквідності, ринковий ризик в банківському та торговому портфелі, процентний ризик банківської книги, стратегічний ризик, комплаєнс ризик та операційний ризик, в тому числі юридичний ризик, ризик репутації, та ризики інформаційних технологій. 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 2019 рік у 2020 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 2020 році зовнішнього аудитора Наглядової ради АТ "ОТП БАНК" не залучав.

17) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж аудиторської діяльності становить більше 20 років (від дати реєстрація 17/06/1998).

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

13 років (аудиторські послуги надаються починаючи з 2008 року).

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

Протягом року, АТ "ОТП БАНК" надавалися наступні аудиторські послуги: аудит пакету звітності АТ "ОТП БАНК", аудит фінансової звітності АТ "ОТП БАНК", аудит консолідованої фінансової

звітності АТ "ОТП БАНК", оглядова перевірка звіту АТ "ОТП БАНК" щодо дотримання умов угод з кредиторами, аудит комбінованої фінансової звітності АТ "ОТП БАНК", оцінка якості активних банківських операцій АТ "ОТП БАНК" у відповідності до вимог НБУ.

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

Такі випадки відсутні.

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

Ротація аудитора проводилась у 2017 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;

Стягнення до аудитора протягом року не застосовувались.

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

наявність механізму розгляду скарг;

Механізм розгляду звернень Громадян регулює Процедура по роботі зі зверненнями приватних клієнтів, клієнтів приватного та преміального банківського обслуговування, клієнтів споживчого кредитування та реєстрація звернень корпоративних клієнтів в Базі скарг і звернень клієнтів. Звернення, які надходять до Банку, розглядають фахівці Відділу управління клієнтським досвідом. Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Відповідальні особи Ластікова О.М., Лях О.С., Василевська К.І.

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

За 2020 рік зареєстровано 1325 скарг, з них кількість задоволених скарг складає - 95%. Скарги різноманітного характеру, переважають скарги на внутрішні процедури та процеси Банку, а також на тарифи та умови продуктів Банку, скарги на шахрайські дії по картам (спірні транзакції).

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

Станом на 31.12.2020 відкрито 160 судових справ, в яких емітент виступає відповідачем та які в переважній більшості стосуються надання фінансових (банківських) послуг. По 84 справах станом на 31.12.2020 рішення суду відсутнє, 44 справи знаходяться у суді 1-ої інстанції, 32 справи - на стадії апеляції або касації. Предметом позовів здебільшого є визнання недійсними кредитних договорів.

В той же час станом на 31.12.2020 емітентом як позивачем подано до суду 410 справ, що пов'язані з наданням фінансових (банківських) послуг, предметом яких переважно є стягнення заборгованості за кредитними договорами.

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.

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 чиним законодавством; невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; затвердження розміру річних дивідендів; питань порядку проведення Загальних зборів; обрання (призначення) голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання 	<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>особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради; припинення повноважень (відкликання) голови та членів Наглядової ради; про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління; затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку; обрання комісії з припинення Банку; притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку; обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень; надання згоди на вчинення значного правочину або надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством України; надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством України; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством та Статутом.</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	Бездокументарні 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)	Процент на ставку 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	53/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000198725	відсоткові	1 000	400 000	Бездокументарні іменні	400 000 000	14,5	Один раз на рік	0	14.03.2022
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям E, F, будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											
03.08.2017	54/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000198717	відсоткові	1 000	400 000	Бездокументарні іменні	400 000 000	14,75	Один раз на рік	0	14.03.2022

		паперів та фондового ринку										
Опис	Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій в повному обсязі 100% - 800'000'000,00 гривень (вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) по серіям E, F, будуть спрямовані на фінансування проектів з кредитування приватних та корпоративних клієнтів Банку.											

XIII. 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:	290 039	317 730	33 481	32 797	323 520	350 527
будівлі та споруди	100 593	98 356	33 481	32 797	134 074	131 153
машини та обладнання	153 661	187 588	0	0	153 661	187 588
транспортні засоби	17 611	13 509	0	0	17 611	13 509
земельні ділянки	54	54	0	0	54	54
інші	18 120	18 223	0	0	18 120	18 223
2. Невиробничого призначення:	33 067	32 565	0	0	33 067	32 565
будівлі та споруди	2 938	2 862	0	0	2 938	2 862
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	28 152	27 857	0	0	28 152	27 857
інші	1 977	1 846	0	0	1 977	1 846
Усього	323 106	350 295	33 481	32 797	356 587	383 092
Опис	<p>Станом на кінець дня 31 грудня 2020 та 2019 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні:</p> <ul style="list-style-type: none"> основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу; основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо); основні засоби, вилучені з експлуатації з метою продажу; нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності; <p>збільшення або зменшення основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у капіталі.</p> <p>Станом на кінець дня 31 грудня 2020 та 2019 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 408,080 тисяч гривень та 458,126 тисяч гривень, відповідно.</p>					

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, Київська обл., 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, Київська обл., м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
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, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 294782
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015
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, Київська обл., 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.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	3 510 420	3 139 593
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	10 561	454
Кошти в інших банках	1030	13 628 078	4 308 470
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	27 638 193	25 311 393
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	6 602 257	3 612 465
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	5 901 418	7 212 296
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	139 143	139 143
Інвестиційна нерухомість	1080	27 857	28 152
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	90	64
Відстрочений податковий актив	1100	76 544	38 747
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	734 358	568 882
Інші фінансові активи	1130	98 434	152 745
Інші активи	1140	110 869	77 061
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Активи з права користування:446685,191858;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	446 685	191 858
Усього активів	1999	58 924 907	44 781 323
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	399	567 801
Кошти клієнтів	2010	47 838 522	35 401 926
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	844	3 447
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	81 304	84 827
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	279 484	83 939
Інші фінансові зобов'язання	2080	592 835	592 715
Інші зобов'язання	2090	109 274	97 768
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Орендні зобов'язання:450684,174425;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	450 684	174 425
Усього зобов'язань	2999	49 353 346	37 006 848
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	6 186 023	6 186 023

Емісійні різниці	3010	405 075	405 075
Незаресстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	1 236 294	1 236 294
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	113 960	50 596
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	1 630 209	-103 513
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	9 571 561	7 774 475
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	58 924 907	44 781 323

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2021 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00
(прізвище виконавця, номер телефону)



Головний бухгалтер

Володимир Мудрий
(підпис, ініціали, прізвище)

Наталія Дюба
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	4 962 915	5 092 574
Процентні витрати	1005	-1 386 122	-1 653 327
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	3 576 793	3 439 247
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-690 793	-128 554
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	2 886 000	3 310 693
Комісійні доходи	1040	1 684 106	1 696 120
Комісійні витрати	1045	-506 572	-393 261
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	89 887	81 431
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	79 306	43 502
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	200 024	234 258
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	95 761	23 964
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-11 462	-30 000
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-145 417	-17 140
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-191 245	-16 447
Інші операційні доходи	1170	85 966	149 759
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-2 147 005	-1 988 513
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 119 349	3 094 366
Витрати на податок на прибуток	1510	-385 627	-557 610
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	1 733 722	2 536 756
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 733 722	2 536 756
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	63 364	-17 087
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	63 364	-17 087

Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	63 364	-17 087
Усього сукупного доходу за рік	2999	1 797 086	2 519 669
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 733 722	2 536 756
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 797 086	2 519 669
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	3 473,00000	5 081,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	3 473,00000	5 081,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	3 473,00000	5 081,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	3 473,00000	5 081,00000

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2021 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00
(прізвище виконавця, номер телефону)



Володимир Мудрий
(підпис, ініціали, прізвище)

Наталя Дюба
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-рольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	6 186 023	1 641 369	0	0	67 683	-2 640 269	5 254 806	0	5 254 806
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	6 186 023	1 641 369	0	0	67 683	-2 640 269	5 254 806	0	5 254 806
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	2 536 756	2 536 756	0	2 536 756
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	-17 087	0	-17 087	0	-17 087
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Залишок на кінець попереднього періоду	2000	6 186 023	1 641 369	0	0	50 596	-103 513	7 774 475	0	7 774 475
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 733 722	1 733 722	0	1 733 722
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	63 364	0	63 364	0	63 364
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	6 186 023	1 641 369	0	0	113 960	1 630 209	9 571 561	0	9 571 561

Затверджено до випуску та підписано

30 квітня 2021 року

Андрій Салата, (044) 490 05 00
(прізвище виконавця, номер телефону)



Володимир Мудрий
(підпис, ініціали, прізвище)

Наталя Дюба
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	5 896 396	4 682 994
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 396 911	-1 581 563
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 684 106	1 696 120
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-506 572	-393 261
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	80 170	84 424
Результат операцій з іноземною валютою	1080	200 024	234 258
Інші отримані операційні доходи	1100	120 704	158 840
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-1 143 592	-1 045 435
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-729 712	-653 354
Податок на прибуток, сплачений	1800	-426 973	-206 813
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	3 777 640	2 976 210
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	473 403	-483 557
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-2 629 836	-4 147 750
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-33 874	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	51 195	-68 134
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-189 987	187 026
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	9 191 551	10 434 482
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-2 483	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-161 318	160 849
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	10 476 291	9 059 126
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	36 909 323	34 252 812
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-508 551 359	-112 055 300
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	509 850 000	108 521 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	-139 143
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-107 900	-122 527
Надходження від реалізації основних засобів	2120	34 412	11 931
Придбання нематеріальних активів	2130	-199 389	-74 886
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-1 575 559	-6 366 480
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	367 935
Повернення інших залучених коштів	3090	-515 219	-154 803
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-515 219	213 132
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	1 778 325	-758 703
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	10 163 838	2 147 075
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	6 974 660	4 827 585
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	17 138 498	6 974 660

Затверджено до випуску та підписано
30 квітня 2021 року



Андрій Салата, (044) 490 05 00
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Володимир Мудрий
(підпис, ініціали, прізвище)

Наталія Дюба
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік

(тис.грн.)

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

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

року

Андрій Салата, (044) 490 05 00
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Володимир Мудрий
(підпис, ініціали, прізвище)
Наталя Дюба
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2020 рік

1. Загальна інформація

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП Банк" (надалі - "Банк") є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству "Національний Ощадний і Комерційний Банк" (надалі - "ОТР Bank Plc." або "Материнський Банк"). Дозвіл Антимонопольного Комітету України було отримано 15 серпня 2006 року. Згідно з рішенням Комісії Національного банку України (надалі - "НБУ") з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 2 жовтня 2006 року №266 ОТР Bank Plc. отримав дозвіл НБУ на придбання 100% акціонерного капіталу Банку.

7 листопада 2006 року до державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію редакції статуту Закритого акціонерного товариства "ОТП Банк" у зв'язку зі зміною назви Банку з Акціонерний комерційний банк "Райффайзенбанк Україна" на Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк". Дана подія відбулась після завершення процедури придбання ОТР Bank Plc. Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна", що був заснований на підставі Договору про створення та діяльність Акціонерного комерційного банку "Райффайзенбанк Україна" від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року.

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" від 17 вересня 2008 року (зі змінами) та у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Закрите акціонерне товариство "ОТП Банк" змінило своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП Банк".

У відповідності з Рішенням Загальних зборів акціонерів від 5 квітня 2018 року (Протокол №77) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП Банк" змінило тип акціонерного товариства АТ "ОТП Банк" з публічного на приватне та відповідно змінено найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ОТП БАНК".

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43. Країна реєстрації - Україна.

Банк у своїй діяльності керується Законами України "Про банки та банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами НБУ та інших органів виконавчої влади.

Учасник (акціонери) Банку. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років єдиним акціонером Банку виступає ОТР Bank Plc. ("ОТП Група"), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

ОТР Bank Plc. був заснований в 1949 році як державний ощадний банк. Наприкінці 1990 року банк було реорганізовано в публічну компанію з обмеженою відповідальністю та перейменовано у Національний Ощадний і Комерційний банк. Після приватизації, що розпочалася в 1995 році, частка держави в капіталі банку зменшилась до однієї привілейованої ("золотої") акції. Наразі більшою частиною акцій банку володіють вітчизняні та іноземні інвестори - приватні та інституційні.

Організаційна структура Банку. Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 86 безбалансових операційних відділень (2019: 88 відділень) (на базі чотирьох з них працюють регіональні дирекції, зареєстровані НБУ), та регіональної дирекції Київського регіону, створеної в організаційній структурі Головного офісу Банку. Станом на 31 грудня 2020 року кількість працівників Банку становить 3,205 осіб. (2019: 3,362 осіб).

Ліцензії та дозволи Банку. На підставі ліцензії НБУ №191 від 5 жовтня 2011 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, дилерську діяльність та андеррайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Результати роботи Банку в 2020 році викладені в примітках до цієї окремої фінансової звітності.

2. Операційне середовище

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2020 році українська економіка скоротилася на приблизно 4.4% реального ВВП у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2019: зростання реального ВВП у розмірі близько 3.2%), але втримала помірний рівень інфляції у розмірі 5.0% (2019: 4.1%) разом з незначною девальвацією національної валюти (приблизно на 4.4% щодо долару США та 6.4% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. У результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу ("ЄС"), реалізуючи весь потенціал поглибленої та всеохопної зони вільної торгівлі із ЄС, а також інші ринки.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні НБУ у 2019 році ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті, відмінив усі ліміти на репатріацію дивідендів і поступово знизив свою облікову ставку вперше за останні два роки, з 18.0% в квітні 2019 року до 11.0% у січні 2020 року. Облікова ставка була надалі знижена у 2020 році, та складає 6.0% з 12 червня 2020 року.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2021 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом ("МВФ").

Поточний довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті, присвоєний Україні рейтинговим агентством Fitch, був зафіксований на рівні показника "B", а прогноз переглянутий із "позитивного" на "стабільний" у квітні 2020 року.

Із початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я ("ВООЗ") у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній

у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зіштовхнутися з ще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

3. Основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Дана окрема фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "МСФЗ") та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Ця окрема фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

Дана окрема фінансова звітність була підготовлена за методом історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана окрема фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде у відповідності до МСФЗ.

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ "ОТП Банк". Дочірнє підприємство не консолідоване у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиція в дочірню компанію в окремій фінансовій звітності відображається на дату балансу за її первісною вартістю за вирахуванням знецінення. Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка була затверджена до випуску керівництвом Банку 29 березня 2021 року. Консолідована фінансова звітність АТ "ОТП Банк", підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання і може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

Безперервна діяльність. Окрема фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонер мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонера надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Застосування нових стандартів та поправок до них. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій, застосовні до Банку, починаючи з 1 січня 2020 року, але істотно не вплинули на Банк:

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"	"Визначення бізнесу"
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"	"Визначення суттєвості"
Поправки до концептуальної основи фінансової звітності	"Поправки до посилань концептуальної основи стандартів МСФЗ"
Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	"Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність"
Поправки до МСФО 16 "Оренда"	"Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19"

Застосування нових стандартів та інтерпретацій не привело до істотних змін облікових політик Банку, що впливають на звітні дані поточного та попереднього періоду.

Суттєві облікові політики

Чисті процентні доходи. Процентні доходи і витрати для усіх фінансових інструментів визнаються у статті "Чистий процентний дохід" як процентні доходи та процентні витрати у окремому звіті про прибутки або збитки із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Проценти за фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, включаються до складу руху справедливої вартості протягом періоду.

Ефективна ставка відсотка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані потоки грошових коштів від фінансового інструмента протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з урахуванням всіх договірних умов за інструментом.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає усі гонорари, сплачені або отримані між сторонами договору, які супроводжують і безпосередньо стосуються конкретної кредитної угоди, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти. Для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, витрати на здійснення операції визнаються у складі прибутку або збитку на момент первісного визнання.

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансових активів, не знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто за амортизованою вартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків), або амортизованої вартості фінансових зобов'язань. Для фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, процентні доходи розраховуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (тобто валової балансової вартості, за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Для придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, ефективна ставка відсотка відображає очікувані кредитні збитки під час визначення майбутніх потоків грошових коштів, які передбачається отримати від фінансового активу.

Комісійні доходи/витрати. Комісійні доходи і витрати включають комісії, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див. вгорі). Комісії, включені до цієї частини окремого звіту про прибутки або збитки Банку, включають, окрім іншого, комісії, які нараховуються за обслуговування кредиту, плату за відсутність використання, яка стосується кредитних зобов'язань, коли малоймовірно, що вони приведуть до виникнення конкретної кредитної угоди, та комісії за організацію синдикативного кредиту.

Комісійні витрати стосовно послуг обліковуються тоді, коли відповідні послуги будуть отримані.

Фінансові активи. Усі фінансові активи визнаються і припиняють визнаватися на дату торгівлі, коли операція придбання або продажу фінансового активу здійснюється за договором, умови якого вимагають доставку фінансового активу протягом часового періоду, визначеного відповідним ринком, і первісно оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати на операцію, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Витрати на операцію, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Вимагається, щоб усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСФЗ 9, "Фінансові інструменти" у подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю на основі бізнес-моделі підприємства для управління фінансовими активами та характеристиками потоків грошових коштів за договорами від фінансових активів.

Зокрема:

Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збирання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами суто основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продаж боргових інструментів і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів.

Усі інші боргові інструменти (тобто боргові інструменти, які управляються на основі справедливої вартості або утримуються для продажу) та інвестиції у капітал оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Боргові інструменти за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Банк визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Банку для управління активами.

Для активу, який має класифікуватись та оцінюватись за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, його договірні умови повинні спричиняти грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів від непогашеної суми основного боргу.

Для цілей тестування стосовно суто виплат основної суми та процентів основна сума являє собою справедливу вартість фінансового активу на момент первісного визнання. Ця основна сума може змінюватись протягом строку дії фінансового активу (наприклад, якщо відбуваються погашення основної суми). Прогнози включають компенсацію за вартість грошей у часі, за кредитний ризик, пов'язаний із непогашеною основною сумою, протягом конкретного періоду часу і за інші основні кредитні ризики та витрати, а також маржу прибутку. Оцінка суто виплат основної суми та процентів здійснюється у валюті, у якій деноміновано цей фінансовий актив.

Грошові потоки за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді. Договірні умови, які вводять схильність до ризиків або волатильність до грошових потоків за договорами і які не пов'язані із основною кредитною угодою, такі як схильність до змін у цінах на капітал або цін на товари, не викликають грошових потоків за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів. Створений або придбаний актив може бути базовою кредитною угодою незалежно від того, чи є він кредитом за своєю правовою формою.

Оцінка бізнес-моделей для управління фінансовими активами виконується на дату первісного застосування МСФЗ 9 для визначення класифікації фінансового активу. Бізнес-модель застосовується ретроспективно до всіх фінансових активів, які існують на дату первісного застосування МСФЗ 9. Банк визначає бізнес-моделі на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента; тому оцінка бізнес-моделі виконується на більш високому рівні агрегування, ніж на основі окремого інструмента.

Банк має більше однієї бізнес-моделі для управління своїми фінансовими інструментами, які відображають те, яким чином Банк управляє своїми фінансовими активами для генерування грошових потоків. Бізнес-моделі Банку визначають, чи виникнуть грошові потоки у результаті збирання грошових потоків за договорами, продажу фінансових активів або того чи іншого разом.

Банк розглядає усю доступну відповідну інформацію під час здійснення оцінки бізнес-моделі. Однак, ця оцінка не виконується на основі сценаріїв, які Банк не очікує обґрунтовано, що вони відбудуться, таких як так звані "песимістичні" або "стресові" сценарії. Банк враховує усі доступні важливі докази, такі як:

яким чином показники діяльності бізнес-моделі та фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, оцінюються і доводяться до відома провідного управлінського персоналу підприємства; ризики, які впливають на показники ефективності Бізнес-моделі (та фінансові активи, утримувані в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб, у який цими ризиками управляють; та яким чином відбувається компенсація для менеджерів бізнесу (наприклад, чи базується сума компенсації на справедливій вартості активів, якими управляють, чи на зібраних грошових потоках за договорами).

На момент первісного визнання фінансового активу Банк визначає, чи є нові визнані фінансові активи частиною бізнес-моделі, яка існує, і чи відображають вони початок дії нової бізнес-моделі. Банк здійснює переоцінку своїх бізнес-моделей кожного звітного періоду для визначення того, чи змінилися бізнес-моделі у порівнянні з попереднім періодом. Для поточного звітного періоду Банк не виявив змін у своїх бізнес-моделях.

Коли борговий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, припиняє визнаватися, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, змінює свою класифікацію з капіталу на прибуток або збиток. І навпроти, для інвестиції у капітал, визначеної як така, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, не змінює свою класифікацію у подальшому на прибуток або збиток, але переводиться до складу капіталу. Боргові інструменти, які у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, підлягають зменшенню корисності.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, є:

активами з потоками грошових коштів за договорами, які не є виплатами тільки основної суми та процентів; або/та

активами, які утримуються у бізнес-моделі, яка не призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами або утримується для їхнього збирання чи продажу; або

активами, визначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, із використання варіанту справедливої вартості.

Ці активи оцінюються за справедливою вартістю, причому будь-які прибутки/збитки, які виникають у результаті переоцінки, визнаються у складі прибутку або збитку.

Зміни класифікації. Якщо бізнес-модель, за якою Банк утримує фінансові активи, змінюється, то фінансові активи, які зазнали впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до зміни класифікації фінансових активів Банку. Зміни у грошових потоках за договорами розглядаються у рамках облікової політики у розділі "Зміни і припинення визнання фінансових активів", як описано нижче.

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

грошові кошти та їх еквіваленти;

кошти в банках;

кредити клієнтам;

інвестиційні цінні папери;

інші фінансові активи;

випущені договори фінансових гарантій та кредитні зобов'язання.

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (які розглядаються окремо нижче), очікувані кредитні збитки вимагається оцінювати за рахунок резерву під збитки у сумі, яка дорівнює:

очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або

очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу вимагається формувати для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам.

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

для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками за договорами, належними для Банку, якщо власник зобов'язання знімає кошти з кредиту, та грошовими потоками, які Банк передбачає отримати, якщо кошти з кредиту знімаються; та

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

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

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

значні фінансові труднощі позичальника або емітента;

порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат;

кредитор позичальника, з економічних або договірних причин, які стосуються фінансових труднощів позичальника, надає позичальнику поступку, яку інакше кредитор навіть і не розглядав би;

зникнення активного ринку для фінансового активу у результаті дії фінансових труднощів; або

придбання фінансового активу зі значною знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки.

Між тим може виявитися неможливим виявити єдину конкретну подію; комбінований вплив декількох подій може спричинити зменшення корисності фінансових активів у результаті дії кредитного ризику. Банк оцінює, чи зазнали боргові інструменти, які є фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожен звітний дату. Для оцінки того, чи зазнали суверенні та корпоративні боргові інструменти зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику, Банк розглядає такі фактори як дохідність облігацій, кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

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

Придбані або створені фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. До придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, ставляться інакше, тому що активи зазнали зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на момент первісного визнання. Для цих активів Банк визнає усі зміни в очікуваних кредитних збитках на увесь період дії інструмента з моменту первісного визнання як резерв під збитки, причому будь-які зміни визнаються у складі прибутку або збитку. Сприятлива зміна для таких активів створює прибуток від зменшення корисності.

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

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

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

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

Значне зростання кредитного ризику. Банк здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Банк здійснить оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим

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

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

Зміна і припинення визнання фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть

вплинути на грошові потоки у залежності від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

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

Банк має розроблену політику щодо відмов від примусового стягнення заборгованості, яка застосовується до корпоративного та роздрібного кредитування.

Коли у фінансовий актив вноситься модифікація, Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку модифікація призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов.

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

Банк здійснює моніторинг кредитного ризику модифікованих фінансових активів за рахунок оцінки якісної та кількісної інформації, такої як чи має позичальник статус такого, що прострочує виплати за новими умовами.

Коли договірні умови фінансового активу змінюються, і ця модифікація не призводить до припинення визнання, Банк визначає, чи не збільшився кредитний ризик фінансового активу суттєво з моменту первісного визнання.

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

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

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

Банк припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Банк ані передає, ані зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Банк визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які він може бути змушений виплатити. Якщо Банк зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Банк продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечену позику на суму отриманих надходжень.

Після повного припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою компенсації отриманої і до отримання та накопиченим прибутком/збитком, який був визнаний у складі інших сукупних доходів та накопичений у складі капіталу, визнається у складі прибутку або збитку, за виключенням інвестиції у капітал, визначеної як така, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, коли накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі інших сукупних доходів, у подальшому не змінює свою класифікацію на прибуток або збиток.

Списання. Кредити та боргові цінні папери списуються, коли у Банку немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходів, які можуть генерувати достатні грошові потоки для погашення сум, які підлягають списанню. Списання являє собою подію припинення визнання. Банк може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусових дій Банку приводить до прибутку від зменшення корисності. Списання кредитів та боргових цінних паперів не призводить до припинення позовної діяльності. Суми списаних активів протягом 2020 року розкриті у Примітці 5.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у окремому звіті про фінансовий стан. Резерви під очікувані кредитні збитки подаються у окремому звіті про фінансовий стан таким чином:

Для фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.

Для боргових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: балансова вартість у окремому звіті про фінансовий стан є справедливою вартістю.

Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються "за справедливою вартістю, через прибуток або збиток", або "інші фінансові зобов'язання". Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка є методом розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду. Щодо детальної інформації про ефективну ставку див. розділ "Чисті процентні доходи" вище.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Договори фінансових гарантій. Договір фінансової гарантії являє собою договір, який вимагає від особи, яка його видала, здійснити визначені платежі для відшкодування особі, яка його утримує, збитків,

понесених у результаті того, що певний дебітор не виконає належних платежів згідно з умовами боргового інструмента.

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

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

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

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

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в окремому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснювати залік відображених у окремому звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та рахунки у НБУ для цілей складання окремого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у НБУ. Для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, кошти, розміщені в банках, та угоди зворотного продажу з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках. При складанні окремого звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового мінімального резерву, який депонується у НБУ, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Договори РЕПО і зворотного РЕПО. Цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп ("РЕПО"), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами РЕПО, продовжують відображатися у окремому звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями РЕПО у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної ставки відсотка. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж ("зворотне РЕПО"), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної ставки відсотка. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання і оцінюється за справедливою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку

хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне.

Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан.

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

Поточний податок на прибуток. Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток. Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподаткованого прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності наявності оподаткованого прибутку, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

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

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

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

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.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

В 2020 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається, згідно з Положенням про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів АТ "ОТП Банк".

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.

В 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.

Умовні активи. Не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності у тому випадку, коли є ймовірним надходження економічних вигід.

Умовні зобов'язання. Не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною.

Забезпечення. Визнаються, коли Банк має існуюче юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, які втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються у відповідності з МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Інструменти власного капіталу. Інструмент власного капіталу - це будь-який договір, що підтверджує право на залишкову частку в активах Банку після вирахування всіх його зобов'язань. Інструменти капіталу, випущені Банком, відображаються в сумі надходжень за ними за вирахуванням прямих витрат на їх випуск. Акціонерний капітал та емісійний дохід. Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

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

Резерви капіталу. Резерви, відображені у складі капіталу (інших сукупних доходів) у окремому звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки, який включає зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Витрати на персонал. Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Операції з іноземною валютою. Окрема фінансова звітність Банку представлена в українській гривні, валюті основного економічного середовища, в якому веде свою операційну діяльність Банк (функціональній валюті). Монетарні активи та зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (іноземних валютах), перераховуються в українську гривню за відповідними офіційними курсами обміну валют, які діють на звітну дату.

Балансові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються у окремому звіті про фінансовий стан за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, та переоцінюються за курсом на звітну дату. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків, а при застосуванні касового методу - за курсом на день розрахунку. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

Курси обміну валют. Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на 31 грудня 2020 та 2019 років, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня/1 долар США	28.2746	23.6862
Гривня/1 євро	34.7396	26.4220

Зміни у форматі окремої фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані коригуються для приведення їх у відповідність змінам у форматі окремої фінансової звітності за поточний рік.

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ. Банк не застосовував таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після:

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Розкриття облікових політик січня 2023 року		1
Поправки до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок 1 січня 2023 року		
МСФЗ 17 "Страхові контракти"	1 січня 2023 року	
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані компанії" - Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством	Дата не визначена	
Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові 1 січня 2023 року		
Реформа базової процентної ставки (IBOR) - поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСФЗ 4 "Страхові контракти" і МСФЗ 16 "Оренда" - етап 2	1 січня 2021 року	
Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" - Посилання на концептуальну основу МСФЗ січня 2022 року		1
Поправки до МСБО 16 "Основні засоби" - Надходження до ймовірного використання січня 2022 року		1
Поправки до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" - Обтяжливі контракти - вартість виконання контракту 1 січня 2022 року		
Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2018-2020, Поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСБО 41 "Сільське господарство", МСФЗ 16 "Оренда"	1 січня 2022 року	

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок. При підготовці окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається робити оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у окремій фінансовій звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду.

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

Істотні припущення

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

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється), і таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення, які використовуються. Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Банку і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у окремій фінансовій звітності.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту - це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолта. Збитки у випадку дефолта є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він ґрунтується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Визначення кількості, відносної ваги прогнозних сценаріїв та визначення прогнозної інформації, що відноситься до кожного із сценаріїв. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозну інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів і те, яким чином ці фактори впливатимуть один на одного.

Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення. Вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2020 року активний ринок для певних типів будівель та споруд відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під збитки може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості в умовах відсутності ринкових цін, які формуються на активному ринку, є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що: (i) їй властива висока мінливість від періоду до періоду, та (ii) визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Оцінка спроможності позичальника погасити заборгованість за кредитом за рахунок власних коштів. Банк оцінює грошові потоки від бізнесу на основі аналізу фінансових звітів позичальника та оцінці фінансових коефіцієнтів (таких як ЕВІТДА, достатність капіталу та інших).

Справедлива вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці справедливої вартості інвестицій, Банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів (деталі зазначено у Примітці 25).

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Банку, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо подовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

4. Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти

Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти, представлений таким чином:

	2020	2019
Процентні доходи		
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	3,923,031	4,034,660
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	540,223	
	433,937	
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
	374,316	233,685
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	13,535	58,705
Процентні доходи за коштами в банках	13,461	82,828
Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	4,864,566	
	4,843,815	
Інші процентні доходи:		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	19,827	55,567
Інші процентні доходи	78,522	193,192
Всього інших процентних доходів	98,349	248,759
Всього процентних доходів	4,962,915	5,092,574
Процентні витрати		
Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,313,171)	(1,596,079)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(48,443)	(25,553)
Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки	(1,361,614)	
	(1,621,632)	
Інші процентні витрати:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(24,508)	(31,695)
Всього процентних витрат	(1,386,122)	(1,653,327)
Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти	3,576,793	3,439,247

Процентні доходи були нараховані за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім, процентних доходів за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та заборгованістю клієнтів за фінансовим лізингом. Процентні витрати нараховувалися за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком процентних витрат за орендними зобов'язаннями.

5. Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за активами, за якими нараховуються проценти

Інформація про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків за активами, за якими нараховуються проценти, була представлена таким чином:

	Кошти в банках справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Кредити клієнтам	Всього	Інвестиції, що оцінюються за
31 грудня 2018 року	1,290	5,672,162	31,664	5,705,116
(Розформування)/формування резерву під очікувані кредитні збитки				(362) 128,916
	17,140	145,694		
Вплив зміни курсів іноземної валюти		(179)	(496,806)	(3,740) (500,725)
Списання активів	-	(138,528)	-	(138,528)
Вплив продажу	-	(818,668)	(9,374)	(828,042)
Коригування процентних доходів		-	14,603	- 14,603
Інше	-	(11,734)	(11,734)	
31 грудня 2019 року	749	4,349,945	35,690	4,386,384
Формування резерву під очікувані кредитні збитки		355		690,438 145,417
	836,210			
Вплив зміни курсів іноземної валюти		94	502,822	2,598 505,514
Списання активів	-	(758,481)	-	(758,481)
Вплив продажу	-	(1,033,525)	(74,378)	(1,107,903)
Коригування процентних доходів		-	(37,415)	- (37,415)
31 грудня 2020 року	1,198	3,713,784	109,327	3,824,309

Інформація про продаж кредитів клієнтам факторинговим компаніям представлена у Примітці 11.

6. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2020	2019
Комісійні доходи		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	742,104	781,500
Операції з пластиковими картками	421,888	316,824
Операції з іноземною валютою	315,871	298,535
Видані гарантії	88,548	80,170
Доходи від страхування	77,756	53,084
Інші доходи	37,939	166,007
Всього комісійних доходів	1,684,106	1,696,120
Комісійні витрати		
Операції з пластиковими картками	(349,728)	(278,408)

Розрахункові операції (93,293)		(58,554)
Комісійні агентів (33,152)		(31,564)
Інші витрати (30,399)	(24,735)	
Всього комісійних витрат	(506,572)	(393,261)

7. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2020	2019		
Витрати на персонал	965,863	884,239		
Амортизація	238,128	233,020		
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою			178,805	161,196
Обслуговування основних засобів	155,495	145,006		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	125,232			97,642
Витрати по залученню клієнтів	103,013	86,300		
Витрати з права користування програмним забезпеченням	80,846			70,686
Витрати на рекламу	64,427	49,293		
Професійні послуги	61,142	55,241		
Послуги зв'язку	39,807	25,113		
Операційна оренда	13,103	13,181		
Витрати на безпеку	12,732	13,223		
Податки, крім податку на прибуток	10,584	13,654		
Уцінка майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, до чистої реалізаційної вартості	6,795	18,944		
Інші витрати	91,033	121,775		
Всього операційних витрат	2,147,005	1,988,513		

У 2020 році Банк отримав від аудиторської компанії наступні професійні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, а саме: оглядову перевірку пакету звітності за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року, аудит пакету звітності за 2020 рік, послуги з оцінки якості активних банківських операцій Банку, аудит комбінованої фінансової звітності банківської групи, оглядову перевірку звіту про дотримання ковенантів.

8. Податок на прибуток

Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2020 та 2019 років включають:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
Тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню:				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	279,484	83,939		
Основні засоби та нематеріальні активи	87,707	78,832		
Збиток від продажу цінних паперів	54,715	50,108		
Інші тимчасові різниці	3,340	2,380		
Всього тимчасових різниць, які підлягають вирахуванню	425,246	215,259		
Чисті відстрочені активи з податку на прибуток	76,544	38,747		

Ставка податку на прибуток у 2020 та 2019 роках становила 18%.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років:

	2020	2019		
Прибуток до оподаткування	2,119,349	3,094,366		
Податок за встановленою податковою ставкою		381,483	556,986	
Податковий вплив інших постійних різниць	4,144	624		
Витрати з податку на прибуток	385,627	557,610		
Витрати з поточного податку на прибуток (Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	423,424	419,042	(37,797)	138,568
Витрати з податку на прибуток	385,627	557,610		
Відстрочені активи з податку на прибуток				
На початок періоду	38,747	177,315		
Відшкодування/(витрати) з відстроченого податку на прибуток			37,797	(138,568)
На кінець періоду	76,544	38,747		

9. Грошові кошти та рахунки у Національному банку України

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
Залишки на рахунках у Національному банку України			2,284,940	2,149,386
Грошові кошти	1,225,480	990,207		
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	3,139,593		3,510,420	

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей окремого звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України			3,510,420	3,139,593
Кореспондентські рахунки в банках (Примітка 10):			13,609,609	3,069,562
в Україні	39,707	10,136		
в країнах ОЕСР	13,391,069	2,904,430		
в інших країнах	178,833	154,996		
Кредити, що надані за операціями РЕПО (Примітка 10):			18,469	765,505
в Україні	18,469	765,505		

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 17,138,498 6,974,660

10. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки в банках	13,610,807	3,069,886
Кредити, що надані за операціями РЕПО	18,469	765,505
Кредити в банках	-	473,828
Резерви під очікувані кредитні збитки (1,198)		(749)
Всього коштів в банках	13,628,078	4,308,470

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк отримав в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму 18,469 тисяч гривень та 765,505 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 19 тисяч гривень та 2,066 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 року залишки у п'яти банках на загальну суму 13,137,935 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банку. Станом на 31 грудня 2019 року залишки у трьох банках на загальну суму 2,469,941 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 13,628,078 тисяч гривень та 4,308,470 тисяч гривень, відповідно.

11. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	21,393,884	18,008,447
Споживчі кредити фізичним особам	8,197,852	7,989,370
Іпотечні кредити фізичним особам	1,371,488	2,420,805
Заборгованість за фінансовою орендою	385,275	542,564
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	696,130
Інші кредити фізичним особам	3,478	4,022

Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків
31,351,977 29,661,338

За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (3,713,784) (4,349,945)

Всього кредитів клієнтам 27,638,193 25,311,393

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк отримав в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) на суму нуль гривень та 696,130 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років до складу кредитів клієнтам включені нараховані проценти на суму 820,356 тисяч гривень та 1,098,339 тисяч гривень, відповідно.

Інформацію про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків розкрито у Примітці 5. Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику. Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають:

при кредитуванні фізичних осіб - нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно, автомобілі;
при комерційному кредитуванні - нерухоме майно нежитлового призначення, комерційна нерухомість, інше нерухоме майно, обладнання, запаси та права на них, грошові кошти на депозити.

Керівництво Банку здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Банк здійснює переоцінку її вартості.

Переоцінка вартості заставного майна Банку, за умови суттєвого відхилення від його справедливої вартості, проводиться шляхом: а) визначення ринкової вартості майна незалежними акредитованими оціночними компаніями або співробітниками Банку відповідної фахової кваліфікації; б) індексації вартості для груп майна з подібними технічними характеристиками, призначенням та умовами використання.

Банк не утримує заставу, яку дозволяється продати чи перезаставити, у випадку, коли власник застави виконує свої зобов'язання.

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Гарантії	71,813	77,800	
Забезпечені кредити:	17,665,961	17,363,063	
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	8,955,591	7,777,089	
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	6,158,908	6,112,782	
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	1,412,058	1,853,561	
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	1,139,404		
	923,501		
Кредити, забезпечені цінними паперами	-	696,130	
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	13,614,203	12,220,475	

Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків
31,351,977 29,661,338
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (3,713,784) (4,349,945)

Всього кредитів клієнтам 27,638,193 25,311,393
Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму знецінених кредитів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави:

31 грудня
2020 року
2019 року

31 грудня

Забезпечені кредити:	2,129,446	3,174,670	
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	925,454	1,516,866	
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	828,606	1,216,718	
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	375,136	422,248	
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	250	18,838	
Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою	1,569,372	2,077,268	

Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків
3,698,818 5,251,938

За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків (2,673,290) (3,855,878)

Всього кредитів клієнтам 1,025,528 1,396,060

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років майже всі кредити (понад 99% від кредитів клієнтам) надана компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 27).

Станом на 31 грудня 2020 Банк не надавав кредити групам клієнтів, сума яких перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2019 років Банк надав кредити трьом групам клієнтів на загальну суму 2,631,293 тисячі гривень, сума кожного з яких окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам становив 27,638,193 тисячі гривень та 25,311,393 тисячі гривень, відповідно. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 9,909,999 тисяч гривень та 9,374,069 тисяч гривень, відповідно (Примітка 23). Кредитна якість кредитів клієнтам розкрита в Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років максимальний кредитний ризик за кредитами клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях, становив:

31 грудня
2020 року
2019 року

31 грудня

Кредити клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях	4,917	493,469
За вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, наданих клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях	(4,578)	(493,321)
Всього кредитів клієнтам, що зареєстровані в Донецькій та Луганській областях	339	148

У 2020 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,156,122 тисячі гривень, за 122,597 тисяч гривень. У результаті відбулося списання раніше сформованих резервів у сумі 1,033,525 тисяч гривень (Примітка 5). У 2019 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 989,150 тисяч гривень, за 170,482 тисячі гривень. У результаті відбулося списання резервів у сумі 818,668 тисяч гривень (Примітка 5).

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кредити клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

31 грудня 2020 року

Мінімальні лізингові платежі

Приведена вартість мінімальних лізингових платежів

Заборгованість за фінансовою орендою

До 1 року	91,469	59,924
Від 1 до 2 років	97,439	70,683
Від 2 до 3 років	185,589	175,410
Від 3 до 4 років	59,734	53,932
Від 4 до 5 років	15,493	12,953
Понад 5 років	12,977	12,373

Всього інвестицій в фінансову оренду 462,701 385,275

Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди (77,426) -
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди (59,723) (59,723)

Чисті інвестиції в фінансову оренду 325,552 325,552
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою 50,635
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою 274,917
Чисті інвестиції в фінансову оренду 325,552

31 грудня 2019 року

Мінімальні лізингові платежі

Приведена вартість мінімальних лізингових платежів

Заборгованість за фінансовою орендою

До 1 року	109,949	53,284
Від 1 до 2 років	400,845	348,018
Від 2 до 3 років	54,936	43,850
Від 3 до 4 років	30,223	22,491
Від 4 до 5 років	58,066	53,213
Понад 5 років	23,788	21,708

Всього інвестицій в фінансову оренду 677,807 542,564
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди (135,243) -
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди (83,220) (83,220)

Чисті інвестиції в фінансову оренду 459,344 459,344
Поточна заборгованість за фінансовою орендою 45,112
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою 414,232
Чисті інвестиції в фінансову оренду 459,344

12. Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені таким чином:

31 грудня
2020 року 31 грудня
2019 року

Боргові цінні папери:

- Державні	6,710,631	3,647,425
- Корпоративні та банківські	953	730

Боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,711,584	3,648,155
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(109,327)	(35,690)
Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,602,257	3,612,465

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 127,049 тисяч гривень та 99,972 тисячі гривень, відповідно.

13. Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені державними борговими цінними паперами на суму 5,901,418 тисяч гривень та 7,212,296 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 1,418 тисяч гривень та 12,314 тисяч гривень, відповідно.

14. Інвестиції в дочірню компанію

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

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

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років статутний капітал ТОВ "ОТП Факторинг Україна" складав 6,227,381 тисяч гривень.

15. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість активи	Транспортні засоби	Меблі та обладнання	Незавершене будівництво	Інші необоротні матеріальні	Нематеріальні
	активи	активи	активи	активи	активи	активи
	Всього					
Первісна вартість						
31 грудня 2018 року	130,305	386,156	120,459	26,305	36,178	
	522,802	1,222,205				
Надходження та внутрішні переміщення	400	86,358	24,127	4,797		
	16,601	74,886	207,169			
Вибуття	(632)	(11,752)	(2,056)	(1,743)	(8,794)	
	(4,312)	(29,289)				
31 грудня 2019 року	130,073	460,762	142,530	29,359	43,985	
	593,376	1,400,085				

Надходження та внутрішні переміщення	420		80,630	16,001	-	
11,411	199,389	307,851				
Вибуття	-	(12,577)	(4,432)	(665)	(34,902)	
(68,770)	(121,346)					
31 грудня 2020 року	130,493	528,815	154,099	28,694	20,494	
723,995	1,586,590					
Накопичена амортизація						
31 грудня 2018 року	23,812	259,036	97,939	9,336	-	
353,184	743,307					
Нарахування за рік	2,782	39,755	13,166	4,155	-	48,042
107,900						
Списано при вибутті	(168)	(11,725)	(2,056)	(1,743)	-	
(4,312)	(20,004)					
31 грудня 2019 року	26,426	287,066	109,049	11,748	-	
396,914	831,203					
Нарахування за рік	2,734	46,709	16,684	4,102	-	37,220
107,449						
Списано при вибутті	-	(12,553)	(4,432)	(665)	-	
(68,770)	(86,420)					
31 грудня 2020 року	29,160	321,222	121,301	15,185	-	
365,364	852,232					
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2020 року	101,333	207,593	32,798	13,509	20,494	
358,631	734,358					
31 грудня 2019 року	103,647	173,696	33,481	17,611	43,985	
196,462	568,882					

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 408,080 тисяч гривень та 458,126 тисяч гривень, відповідно.

16. Активи з права користування

Активи з права користування представлені таким чином:

Всього	
Первісна вартість	
1 січня 2019 року	303,458
Надходження та модифікація	21,761
Вибуття	(29,999)
31 грудня 2019 року	295,220
Надходження та модифікація	432,176

Вибуття	(161,960)
31 грудня 2020 року	565,436
Накопичена амортизація	

1 січня 2019 року	-
Нарахування за рік	125,071
Списано при вибутті	(21,709)

31 грудня 2019 року	103,362
Нарахування за рік	130,732
Списано при вибутті	-115,343
31 грудня 2020 року	118,751
Чиста балансова вартість	
31 грудня 2020 року	446,685

31 грудня 2019 року	191,858
---------------------	---------

В 2020 та 2019 році активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

2020	2019
------	------

Суми, визнані в складі прибутків та збитків

Витрати на амортизацію активів з права користування	(130,731)	(125,071)
Операційні витрати за договорами оренди	(13,103)	(13,181)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(24,508)	(31,695)
Дохід від суборенди активів з права користування	303	360

Всього вплив на фінансовий результат	(168,039)	(169,587)
--------------------------------------	-----------	-----------

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 року середній термін оренди активів з права користування становить 30 місяців та 25 місяців, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 року Банк не має договорів оренди (лізингу), за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

17. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

31 грудня	
2020 року	31 грудня
2019 року	

Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	90,075	118,235
Нараховані доходи	39,205	55,026
Похідні фінансові активи	10,561	454
Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	139,841	
	173,715	
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(30,846)	(20,516)

Всього інших фінансових активів	108,995	153,199
---------------------------------	---------	---------

Інші нефінансові активи до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	113,871	77,9
---	---------	------

За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення		(3,002)	(926)
Всього інших нефінансових активів	110,869	77,061	

Всього інших активів	219,864	230,260
----------------------	---------	---------

18. Кошти банків та інших фінансових установ

Кошти банків та інших фінансових установ представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	267		378,133
Кореспондентські рахунки інших банків	132	126	
Кредити банків	-	189,542	
Всього коштів банків та інших фінансових установ	399		567,801

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років до складу коштів банків та інших фінансових установ включені нараховані проценти в сумі нуль гривень та 13,689 тисяч гривень, відповідно.

У наступній таблиці наведені дані про зміни зобов'язань Банку, що виникають в результаті фінансової діяльності, включаючи зміни, що зумовлені грошовими потоками та негрошовими змінами. Зобов'язання, що виникають в результаті фінансової діяльності, являють собою зобов'язання, грошові потоки за якими були або будуть відображені у окремому звіті про рух грошових коштів в складі грошових потоків від фінансової діяльності.

	1 січня 2020 року грудня 2020 року	Чисті грошові потоки (i)	Інші зміни (ii)	31
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	(9,884)	267	378,133	(367,982)
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	1 січня 2019 року грудня 2019 року	Чисті грошові потоки (i)	Інші зміни (ii)	31
Кредити, отримані від міжнародних фінансових установ	378,133	315	367,935	9,883

(i) Грошові потоки від кредитів, отриманих від міжнародних фінансових установ, складають чисту суму надходжень і погашень запозичень в окремому звіті про рух грошових коштів.

(ii) Інші зміни включають в себе нарахування і виплати за відсотками.

19. Рахунки клієнтів

Рахунки клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Поточні рахунки та депозити до запитання	42,255,518		29,946,722
Строкові депозити	5,583,004	5,455,204	

Всього рахунків клієнтів	47,838,522	35,401,926
--------------------------	------------	------------

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років до складу рахунків клієнтів включені нараховані проценти в сумі 51,306 тисяч гривень та 81,999 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років рахунки клієнтів у сумі 4,785,535 тисяч гривень (10.0%) були отримані від чотирнадцяти клієнтів та 3,597,289 тисяч гривень (10.2%) були отримані від десяти клієнтів, що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років рахунки клієнтів у сумі 1,724,197 тисяч гривень та 1,180,806 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями, а саме:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Кредити клієнтам	1,222,436	1,017,094	
Гарантії	501,761	163,712	
Всього рахунків клієнтів, що були використані в якості забезпечення	1,724,197	1,180,806	

20. Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за 2020 та 2019 роки, представлений таким чином:

	2020	2019	
Станом на початок періоду	174,425	-	
Первісне визнання	-	303,458	
Збільшення орендного зобов'язання	431,727	21,863	
Нараховані відсотки	24,508	31,695	
Списання орендного зобов'язання	(48,673)	(30,131)	
Погашення орендного зобов'язання	(147,237)	(152,460)	
Вплив зміни валютних курсів	15,934	-	

Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду	450,684	174,425
--	---------	---------

Орендні зобов'язання за договорами оренди, що залежать від коливання валютних курсів на кожну звітну дату, обліковуються у відповідній валюті договору. Станом на 31 грудня 2020 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 11 797 тисяч доларів США та 15 тисяч євро. Станом на 31 грудня 2019 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 2 863 тисячі доларів США та 32 тисячі євро.

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Не більше одного року	93,775	91,363	
Більше одного року, але не більше двох років	80,956	59,370	
Більше двох років, але не більше трьох років	49,743	17,000	
Більше трьох років, але не більше чотирьох років	27,883	4,889	
Більше чотирьох років, але не більше п'яти років	22,286	1,803	
Більше п'яти років	176,041	-	
Всього орендних зобов'язань	450,684	174,425	

21. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
Інші фінансові зобов'язання				
Резерв невикористаних відпусток та премій	302,602		284,677	
Транзитні та розрахункові рахунки	247,802		252,470	
Платежі до сплати іншим контрагентам	19,521		35,769	
Кредиторська заборгованість за основні засоби		7,095		7,485
Похідні фінансові зобов'язання	844		3,447	
Інші	15,815	12,314		
Всього інших фінансових зобов'язань	593,679	596,162		
Інші нефінансові зобов'язання				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань				279,484
	83,939			
Доходи майбутніх періодів	69,138	64,349		
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб			35,254	27,587
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,882		5,832	
Всього інших нефінансових зобов'язань	388,758		181,707	
Всього інших зобов'язань	982,437	777,869		

22. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 499,238 простими акціями відповідно номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

Всі акції випущені в бездокументарній формі і належать єдиному акціонеру Банку - OTP Bank Plc. - юридичній особі за законодавством Угорщини.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Акціонери Банку мають право:

- (i) Брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в Статуті Банку та внутрішніх положеннях Банку.
- (ii) Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій на початок строку виплати дивідендів.
- (iii) Отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку.
- (iv) Розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- (v) Переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонерів в акціонерному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку.
- (vi) Вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку.
- (vii) У разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну належним їм акціям.

Прибуток Банку, який підлягає розподілу, обмежений сумою його резервів, інформація про які розкривається у окремій фінансовій звітності згідно нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Резерви, які не підлягають розподілу, представлені

резервним фондом, який створюється відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ для покриття збитків та невизначених ризиків і умовних зобов'язань під час проведення банківських операцій. Резервний фонд Банку створюється за рішенням акціонерів в розмірах, передбачених законодавством за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5% чистого прибутку Банку. Даний резерв був створений у відповідності до Статуту Банку.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2020 та 2019 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

З метою виконання вимог НБУ в 2009 році Банком була отримана гарантія, видана Материнським Банком. Гарантія була визнана Банком у сумі 1,632,338 тисяч гривень на основі договору про надання гарантії від 23 грудня 2009 року, укладеного з OTP Bank Plc.

В 2010 році договір на отримання гарантії було скасовано, а OTP Bank Plc. сплатив 155,255 тисяч доларів США в якості відшкодування, що обліковується в складі іншого додаткового капіталу в сумі 1,236,294 тисячі гривень.

Протягом 2020 та 2019 років Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

23. Умовні та контрактні зобов'язання

У процесі своєї звичайної діяльності для задоволення потреб своїх клієнтів Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Дані інструменти, включно з тими, які несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, не відображені у окремому звіті про фінансовий стан.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банку у результаті виникнення умовних зобов'язань і зобов'язань з надання кредитів, у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли зустрічні вимоги, застава або забезпечення виявляються знеціненими, визначається контрактними сумами цих інструментів.

Для позабалансових зобов'язань Банк використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для балансових операцій.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання		
Видані гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	3,276,046	2,486,679
Гарантії випущені	3,008,015	1,970,174
Імпортні акредитиви	238,482	424,512
Авалі	29,549	91,993
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	6,913,437	6,971,329

Умовні та кредитні контрактні зобов'язання до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки по гарантіях та інших зобов'язаннях	10,189,483	9,458,008
---	------------	-----------

За вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки по гарантіях та інших зобов'язаннях (279,484)
(83,939)

Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань 9,909,999 9,374,069

Судові розгляди. Час від часу, в процесі діяльності Банку клієнти та контрагенти висувують претензії до Банку. Керівництво вважає, що в результаті їх розгляду Банк не понесе суттєвих збитків.

Оподаткування. Українська економіка характеризується підвищеним податковим навантаженням та непередбачуваністю податкової системи. Банки виступають не тільки платниками податків, а й виконують функції податкових агентів та посередників між платниками податків та державою, що підвищує податкові ризики.

Недосконала нормотворча техніка може призвести до додаткових податкових зобов'язань, штрафів та пені. Керівництво Банку, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк не має умовних зобов'язань пов'язаних з оподаткуванням, так само як відсутні відкриті чи нерозглянуті судові справи в частині можливого накладання штрафних санкцій.

24. Операції з пов'язаними сторонами

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 та 2019 років:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами		Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами		Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	
Кошти в банках	217,178	13,628,078	1,073,699	4,308,470
- материнський банк	38,345	-	918,703	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	154,996	-	178,833	-
Кредити клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	31,351,977	1,162,344	29,661,338	660,168
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,160,011	-	659,100	-
- провідний управлінський персонал	1,068	-	2,333	-
	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року		
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами		Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами		Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів	(3,713,784)	(7,573)	(4,349,945)	(15,747)
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(7,516)	-	(15,704)	-
- провідний управлінський персонал	(43)	-	(57)	-
Інвестиції в дочірню компанію	139,143	139,143	139,143	139,143
- дочірнє підприємство	139,143	-	139,143	-

Інші активи	258	219,864	87	230,260		
- материнський банк	64	-	6	-		
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив				194	-	81
-						
Кошти банків та інших фінансових установ			131	399	108	567,801
- материнський банк	129	-	106	-		
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив				2	-	2
-						
Рахунки клієнтів	759,404		47,838,522	638,638		35,401,926
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив				205,147		-
290,850	-					
- провідний управлінський персонал	53,549		-	40,163		-
- дочірнє підприємство	500,708		-	307,625		-
Інші зобов'язання	37,324	982,437	49,891	777,869		
- материнський банк	9,645	-	2,611	-		
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив				-	-	16,610
-						
- провідний управлінський персонал	27,679		-	30,670		-
Безвідкличні зобов'язання за кредитами та невикористаними кредитними лініями					1,565	
6,913,437	1,373	6,971,329				
- провідний управлінський персонал	1,565		-	1,373		-

До складу окремого звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	2020	2019				
Операції з пов'язаними сторонами фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами		Всього за категорією згідно зі статтями окремої звітності		Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	
Процентні доходи	84,587	4,962,915	143,218		5,092,574	
- материнський банк	13	1,455	-			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив			84,419		-	
141,613	-					
- провідний управлінський персонал	155	-	150		-	
Процентні витрати	(27,452)	(1,386,122)	(21,254)		(1,653,327)	
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив			(2,098)		-	
(2,662)	-					
- провідний управлінський персонал	(837)	-	(647)		-	
- дочірнє підприємство	(24,517)	-	(17,945)		-	
Комісійні доходи	4,574	1,684,106	4,476	1,696,120		
- материнський банк	43	373	-			
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив			4,338		-	4,103
-						
- дочірнє підприємство	193	-	-		-	
Комісійні витрати	(25,738)	(506,572)	(7,644)		(393,261)	
- материнський банк	(25,604)	-	(7,569)		-	

- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (134) - (75)

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою та банківськими металами 1,027,593
 295,785 (313,941) 258,222
 - материнський банк 1,030,025 (301,763)
 - підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (2,432) -
 (12,178) -

Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами 19,616 89,887
 38,461 81,431
 - материнський банк 19,616 - 38,461 -

	2020	2019		
Операції з пов'язаними сторонами			Всього за категорією згідно зі статтями окремої	
фінансової звітності			Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі
статтями окремої фінансової звітності				статтями окремої фінансової звітності

Формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за активами, за якими нараховуються проценти (8,225) (836,210) (3,032) (145,694)
 - підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (8,194) -
 (3,015) -
 - провідний управлінський персонал (31) - (17) -

Інші доходи 1,045 104,883 467 162,643
 - підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив 664 - 467
 - дочірнє підприємство 381 - -

Операційні витрати (183,453) (2,147,005) (171,110) (1,988,513)
 - материнський банк (18,707) - (8,995) -
 - підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (81,854) -
 (73,676) -
 - провідний управлінський персонал (81,884) - (88,439) -
 - дочірнє підприємство (1,008) - -

Протягом 2020 та 2019 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 81,884 тисячі гривень та 88,439 тисяч гривень відповідно.

Здійснюючи операції з пов'язаними сторонами, фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю з використанням професійного судження.

25. Справедлива вартість фінансових інструментів

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі. Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банку оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих фінансових активів та фінансових зобов'язань (зокрема, методика(и) оцінки та використані вхідні дані):

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання Справедлива вартість станом на Ієрархія справедливої вартості Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
 31 грудня
 2020 року 31 грудня
 2019 року

1) Похідні фінансові активи 10,561 454 Рівень 2 Дисконтовані грошові потоки.

Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

2) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3,064,076
 1,519,603 Рівень 1 Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.

3) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3,274,450
 2,092,862 Рівень 2 Дисконтовані грошові потоки.

Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

4) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 263,731- Рівень 3
 Дисконтовані грошові потоки.

Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо взаємозалежності дохідності ОВДП, номінованих в євро (з відсутністю достатніх для використання безпосередніх спостережуваних даних) до ОВДП, номінованих в доларах США, за кривою безкупонної дохідності для яких наявні спостережувані дані, з використанням спостережуваної інформації щодо кривої дохідності державних паперів єврозони, розрахованих Європейським Центральним Банком, та кривої дохідності казначейських облигацій США, розрахованої Департаментом казначейства відповідно. Коефіцієнт взаємозалежності дохідності ОВДП, номінованих в євро, та ОВДП, номінованих в доларах, розрахований Банком становить 99.16%.

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання Справедлива вартість станом на Ієрархія справедливої вартості Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
 31 грудня
 2020 року 31 грудня
 2019 року

5) Похідні фінансові зобов'язання 844 3,447 Рівень 2 Дисконтовані грошові потоки.

Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

Переміщення цінних паперів між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається у разі зміни методів оцінки цінних паперів. Переміщення з першого рівня відбувається, якщо станом на звітну дату відсутнє ринкове котирування, яке було наявне станом на попередню звітну дату. При цьому, якщо для оцінки станом на звітну дату використовується аналіз приведених грошових потоків на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до другого рівня ієрархії справедливої вартості. Якщо використовується інформація, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню, то такі цінні папери відносяться до третього рівня ієрархії справедливої вартості. Переміщення з другого та третього рівнів до першого відбувається у разі, якщо станом на звітну дату наявне ринкове котирування за цінними паперами, за якими воно було відсутнє станом на попередню звітну дату.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

2020

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Станом на 31 грудня 2019 року	-
Доходи /(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку	(1,305)
Доходи /(витрати) за період, визнані у іншому сукупному доході	3,256
Придбання	329,523
Вибуття або продаж	(67,743)
Інші	-
Станом на 31 грудня 2020 року	263,731

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим). На думку керівництва, балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в окремій фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Справедливу вартість кредитів фізичним особам в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження НБУ ринок цих фінансових інструментів протягом 2020 та 2019 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років балансова вартість таких кредитів складала 37,588 тисяч гривень та 56,763 тисячі гривень, відповідно.

26. Мета Банку в управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- 2) спроможності Банку стабільно функціонувати та розвиватись відповідно до затверджених стратегічних планів;
- 3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Банк в процесі діяльності;

Політика Банку з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонера, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом Банку так, щоб оптимізувати вимогу акціонера щодо прибутку від його інвестицій з урахування наступних обмежень:

дотримання вимог до капіталу, які встановлені наглядовими органами; відповідності рівня капіталу вимогам інвесторів та рейтингових агентств з метою забезпечення доступу Банку до фінансування на міжнародних та внутрішніх ринках капіталу.

Банк з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і позабалансових зобов'язань, здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Кількісна оцінка капіталу доповнюється якісним, всебічним обговоренням. Результати підсумовуються у вигляді цілей щодо необхідного рівня капіталу, включаючи стратегічні напрямки щодо того, як підтримувати достатній рівень капіталу. Структура капіталу Банку складається з інструментів та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, резервами, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у окремому звіті про зміни у капіталі.

У нижченаведеній таблиці представлений склад регулятивних капітальних ресурсів Банку для цілей визначення адекватності капіталу згідно з вимогами НБУ:

Склад регулятивного капіталу:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Основний капітал	7,066,777	4,953,899
Додатковий капітал	1,693,832	2,078,811
Відвернення (139,143)	(139,143)	
Всього регулятивного капіталу	8,621,466	6,893,567

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк дотримувався нормативних значень адекватності регулятивного капіталу, встановлених НБУ (не менше 10%).

27.

Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають:

кредитний ризик;
ризик ліквідності;
ринковий ризик.

Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. З цією метою Банком встановлено основні принципи управління ризиками, що мають в майбутньому захистити Банк від суттєвих ризиків, а також дозволити йому при цьому досягнути запланованих показників.

Кредитний ризик. Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона фінансового інструменту може зазнати збиток в результаті неспроможності іншої сторони здійснити платіж (або здійснити його невчасно) за своїми зобов'язаннями відповідно до умов контракту. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Директоратом з Управління ризиками, Кредитними комітетами та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі, Правлінням Банку в межах їх повноважень.

Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету усі рекомендації щодо кредитних процесів (визначення кредитних лімітів щодо позичальника або зміни умов кредитних угод і т.п.) розглядаються та затверджуються відповідним відділом в структурі Управління з контролю за кредитними ризиками. Щоденне управління ризиками здійснюється відповідним відділом в структурі Управління з моніторингу та адміністрування кредитів.

Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників Банку, його продуктів та інших напрямків. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються відповідним відділом в структурі Управління інтегрованого керування ризиками та затверджуються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Порівняння фактичних сум із встановленими обмеженнями відбувається на щоденній основі.

Для більшості кредитів, згідно з внутрішніми нормативними документами, Банк отримує заставу, корпоративні та персональні гарантії, проте значну частину являють собою кредити фізичним особам, де не завжди існує можливість отримати такі гарантії та забезпечення. Такі ризики постійно контролюються і їх огляд проводиться щорічно або частіше.

Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як ймовірність отримання збитків через неспроможність протилежної сторони дотриматися умов угоди. Щодо кредитного ризику із зобов'язань щодо продовження кредиту Банк може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо продовження кредиту залежать від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів. Банк застосовує аналогічну кредитну політику по відношенню до позабалансових зобов'язань, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу.

Банк відстежує строки до погашення позабалансових зобов'язань, оскільки довгострокові зобов'язання зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Значне збільшення кредитного ризику. Оцінка ризику проводиться починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення визнання. Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності ("Етап 1"), якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу. Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності ("Етап 2"), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Основними ознаками, що свідчать про значне збільшення кредитного ризику є наступні:

- наявність простроченої заборгованості понад 30 календарних днів;
- проведення реструктуризації;
- відбулася суттєва девальвація національної валюти по відношенню до валюти заборгованості без наявності відповідного забезпечення у валюті;
- рейтинг фінансового активу погіршився на визначений рівень/до відповідного рівня, чи у порівнянні до історичного значення погіршився до визначеного рівня;
- для іпотечних кредитів, показник відношення заборгованості до забезпечення перевищує 125%;
- наявні ознаки дефолту за іншими фінансовими активами позичальника "Роздрібного бізнесу";
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою "Раннього реагування" фінансовий актив Позичальника бізнес-лінії "Корпоративні клієнти" віднесено до гіршого ризик-статусу;
- приналежності Позичальника бізнес-лінії "Корпоративні клієнти" до галузі економіки, що суттєво постраждала внаслідок пандемії COVID-19.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику ("Етап 3"), якщо на звітну дату фінансовий актив має об'єктивні свідчення зменшення корисності. Фінансові активи на Етапі 3 - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази очікуваного кредитного збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Основними ознаками, що свідчать про віднесення фінансового активу до Етапу 3 є наступні:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу, що відповідає критеріям дефолту;
- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою "Раннього реагування" позичальника бізнес-лінії "Корпоративні клієнти" віднесено до найгіршого ризик-статусу.

Банк ураховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

Внутрішні рейтинги. Фінансові активи класифікуються наступним чином:

кошти в банках - відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами, а за їх відсутності - відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком;

інвестиції - відповідно до поточного рейтингу України, присвоєного визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами;

кредити клієнтам - відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком.

Оцінка кредитного ризику за фінансовими активами проводиться на індивідуальній чи портфельній основі. Фінансові активи для цілей розрахунку очікуваних кредитних збитків розподіляються на суттєві та несуттєві. Суттєвими є активи корпоративних клієнтів, якщо сума заборгованості/ліміт за зобов'язаннями на дату оцінки перевищує еквівалент 400 тисяч євро. Кредити, що не є суттєвими та мають спільні характеристики кредитного ризику, оцінюються на портфельній основі, інші - на індивідуальній основі.

Використання прогнозної інформації. Банк використовує прогнозну інформацію, яка є доступною без застосування надмірних витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Банк залучає фахівців OTP Bank Plc., які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення "базового" варіанта майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих прогнозних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними органами та органами кредитно-грошового регулювання. Фактори, що беруться до уваги в рамках даного процесу, включають в себе макроекономічні дані, такі як зростання ВВП, експорт та інвестиції.

Банк застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Базовий варіант є єдиним найбільш ймовірним результатом і складається з інформації, використаної Банком для стратегічного планування та бюджетування. Банк використовує зовнішню та внутрішню інформацію для створення "базового сценарію" майбутніх прогнозованих економічних змінних разом з репрезентативним діапазоном інших можливих сценаріїв. Зовнішня інформація, що використовується, включає економічні дані та прогнози, опубліковані державними органами.

Банк застосовує ймовірності до ідентифікованих прогнозних сценаріїв. Банк виявив і задокументував основні фактори кредитного ризику та кредитні збитки для кожного портфеля фінансових інструментів і, з використанням аналізу історичних даних, оцінив взаємовідносини між макроекономічними змінними величинами та кредитним ризиком і кредитними збитками. Банк не вносив суттєвих змін до методики оцінки або істотних припущень, зроблених під час звітного періоду.

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є такі:

ймовірність дефолту (PD);

рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та

актив у стані дефолту (EAD).

Як пояснюється вище, ці показники отримані, в основному, із розроблених власними силами статистичних моделей та інших історичних даних, і вони коригуються для відображення зваженої на ймовірність прогнозної інформації.

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних моделях. Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту.

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками за договорами і потоками, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги: покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для незабезпечених активів беруть до уваги історичні дані щодо часу відшкодування та рівень отримання відшкодування після виходу в дефолт.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Банку до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки для фінансових активів з урахуванням ризику настання дефолту протягом максимального періоду за договором (включно з варіантами подовження), протягом якого підприємство зазнає впливу кредитного ризику, і не довшого, навіть якщо подовження або оновлення договору є звичайною бізнес-практикою.

Оцінка очікуваних кредитних збитків базується на зваженому на ймовірність середньому кредитному ризику. Як результат, оцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків має бути такою самою, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній або портфельній основі (хоча оцінка на колективній основі є більш практичною для великих портфелів активів).

В результаті негативного впливу поширення коронавірусу COVID-19 в Україні, в рамках оцінки кредитного ризику, Банком були проведені наступні заходи протягом 2020 року:

1. було реструктуризовано 3,812 кредитів юридичних та фізичних осіб;
2. кредити юридичним особам були індивідуально проаналізовані та поділені на 4 групи: кредити клієнтам із повним, суттєвим, середнім та незначним впливом COVID-19;
3. кредити юридичним особам із повним та суттєвим впливом на бізнес були перенесені до Етапу 2;
4. були перераховані ймовірності дефолту та змінені ваги макро-сценаріїв, які використовуються для розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Загальний вплив вищеописаних заходів на резерви на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, гарантіям та іншим зобов'язанням з надання кредитів склав 874,942 тисяч гривень.

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків кредитів клієнтам, фінансової дебіторської заборгованості, коштів в банках, на які поширюються вимоги знецінення за МСФЗ 9, Банк розподіляє ці фінансові активи на п'ять рівнів ризику, залежно від кількості днів прострочки та ознак дефолту, а саме:

Кредити, надані клієнтам в банках	Фінансова дебіторська заборгованість	Кошти	в
РІВЕНЬ 1 (1-5 днів)	Договір не прострочено (DPD = 0) Договір не прострочено (DPD = 0)	Договір не прострочено	
РІВЕНЬ 2 1-30 днів 6-30 днів 1-3 днів	Договір прострочено на Договір прострочено на Договір прострочено на		
РІВЕНЬ 3 31-60 днів 4-5 днів	Договір прострочено на 31-60 днів Договір прострочено на	Договір прострочено на	

РІВЕНЬ 4	Договір прострочено на 61-90 днів	Договір прострочено на 61-90 днів
	Договір прострочено на 6-7 днів	
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	Договір у стані дефолту	Договір у стані дефолту
	Договір у стані дефолту	

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, на які поширюються вимоги знецінення за МСФЗ 9, Банк розподіляє ці активи на 4 рівні ризику, залежно від рейтингу, присвоєного міжнародним рейтинговим агентством (Fitch, Moody's, S&P). Рівень 1 відповідає рейтингам від AAA до A-, Рівень 2 відповідає рейтингам від BBB+ до B-, Рівень 3 відповідає рейтингам від CCC+ до CCC-, Рівень 4 (дефолт) відповідає рейтингу CC.

Аналіз кредитного ризику Банку за класами фінансових активів, внутрішнім рейтингом та "Етапом" наведено у наступних таблицях. Якщо не вказані окремо, суми в таблицях відображають валову балансову вартість. Для умовних та кредитних контрактних зобов'язань, суми наведені в таблицях, відображають суми зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2020 року				
Кредити клієнтам	Етап 1		Етап 3	
	12-місячний ECL	Етап 2	Етап 3	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
	ECL до кінця строку дії		ECL до кінця строку дії	
РІВЕНЬ 1	25,580,530	1,632,775	1,116,964	286,618
РІВЕНЬ 2	96,605	194,623	133,342	27,839
РІВЕНЬ 3	-	105,799	29,568	5,957
РІВЕНЬ 4	-	42,827	30,926	523
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	1,926,904	140,177
Всього	25,677,135	1,976,024	3,237,704	461,114

Станом на 31 грудня 2019 року				
Кредити клієнтам	Етап 1		Етап 3	
	12-місячний ECL	Етап 2	Етап 3	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
	ECL до кінця строку дії		ECL до кінця строку дії	
РІВЕНЬ 1	22,153,216	1,677,887	1,676,130	469,868
РІВЕНЬ 2	268,524	169,735	27,638	41,894
РІВЕНЬ 3	-	96,779	31,808	17,708
РІВЕНЬ 4	-	43,259	8,983	10,525
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	2,807,261	160,123
Всього	22,421,740	1,987,660	4,551,820	700,118

Валова балансова вартість коштів в банках, інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 та 2019 років знаходяться на Етапі 1 та за Рівнем 1.

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів клієнтам, виданих гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань протягом періоду, а також рух відповідних очікуваних кредитних збитків протягом 2020 та 2019 років за класами фінансових активів. Рух

очікуваних кредитних збитків за статтями коштів в банках, інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, та інших фінансових активів є не суттєвим для цілей окремої фінансової звітності. Вплив зміни курсових різниць у зміні валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9, в таблицях нижче не виділяється окремими строками, а включений у відповідні статті змін.

Кредити клієнтам - зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів		Етап 1		
12-місячний ECL	Етап 2	Етап 3	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	
ECL до кінця строку дії				
ECL до кінця строку дії				
31 грудня 2019 року	22,421,740	1,987,660	4,551,820	700,118
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані		22,423,494	-	-
-				
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,909,514)	1,433,342	528,301	
-				
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	570,979	(726,921)	157,876	-
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	4,958	92,779	(109,917)	-
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(17,538,833)			
(711,296)	(425,461)	(138,408)		
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	-	-
(1,721,452)	(70,554)			
Кредити клієнтам, що були реструктуризовані	-	-	(18,917)	
-				
Вплив інших змін	(295,689)	(99,540)	275,454	(30,042)
31 грудня 2020 року	25,677,135	1,976,024	3,237,704	461,114
Кредити клієнтам - зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів		Етап 1		
12-місячний ECL	Етап 2	Етап 3	Придбані або створені кредитно знецінені кредити	
ECL до кінця строку дії				
ECL до кінця строку дії				
31 грудня 2018 року	18,267,505	2,201,326	6,084,242	1,178,141
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані		19,792,455	-	-
5,599				
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(2,305,971)	1,538,219	576,404	
-				
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	247,733	(560,086)	200,644	
-				
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	12,898	65,675	(91,575)	
-				
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(12,971,779)			
(1,075,124)	(963,461)	(181,646)		
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	-	-
(805,245)	(147,734)			
Кредити клієнтам, що були реструктуризовані	-	-	(12,884)	
-				
Вплив інших змін	(621,101)	(182,350)	(436,305)	(154,242)
31 грудня 2019 року	22,421,740	1,987,660	4,551,820	700,118

Кредити клієнтам - зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів				Етап 1
12-місячний ECL	Етап 2			
ECL до кінця строку дії				Етап 3
ECL до кінця строку дії				Придбані або створені кредитно знецінені кредити
31 грудня 2019 року	231,384	262,683	3,532,480	323,398
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані		832,426	-	-
-				
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(314,258)	250,116		404,631
-				
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	14,564	(87,865)		128,939
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	145	32,203	(69,806)	-
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(155,695)			
(117,311)	(176,068)	(8,745)		
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	-	-
(1,721,452)	(70,554)			
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни		33,098	59,004	381,595
(51,128)				
31 грудня 2020 року	641,664	398,830	2,480,319	192,971
Кредити клієнтам - зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів				Етап 1
12-місячний ECL	Етап 2			
ECL до кінця строку дії				Етап 3
ECL до кінця строку дії				Придбані або створені кредитно знецінені кредити
31 грудня 2018 року	176,586	283,419	4,769,332	442,825
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані		449,200	-	-
2,522				
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(278,922)	198,875	249,984	-
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	3,158	(82,474)		141,274
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	261	25,456	(39,527)	-
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(106,380)			
(121,845)	(419,914)	(76,701)		
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	-	-
(805,245)	(147,734)			
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни		(12,519)		(40,748)
(363,424)	102,486			
31 грудня 2019 року	231,384	262,683	3,532,480	323,398
Кредити клієнтам - зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів				Етап 1
12-місячний ECL	Етап 2			
ECL до кінця строку дії				Етап 3
ECL до кінця строку дії				Придбані або створені кредитно знецінені кредити
31 грудня 2019 року	231,384	262,683	3,532,480	323,398
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані		832,426	-	-
-				

Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(314,258)	250,116	404,631	
-				
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	14,564	(87,865)	128,939	-
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	145	32,203	(69,806)	-
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(155,695)			
	(117,311)	(176,068)	(8,745)	
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	-	
	(1,721,452)	(70,554)		
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни		33,098	59,004	381,595
	(51,128)			

31 грудня 2020 року 641,664 398,830 2,480,319 192,971

Кредити клієнтам - зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів Етап 1
12-місячний ECL Етап 2
ECL до кінця строку дії Етап 3
ECL до кінця строку дії Придбані або створені кредитно знецінені кредити

31 грудня 2018 року 176,586 283,419 4,769,332 442,825

Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	2,522	449,200	-	-
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(278,922)	198,875	249,984	-
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	3,158	(82,474)	141,274	-
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	261	25,456	(39,527)	-
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(106,380)			
	(121,845)	(419,914)	(76,701)	
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	-	
	(805,245)	(147,734)		
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни		(12,519)	(40,748)	
	(363,424)	102,486		

31 грудня 2019 року 231,384 262,683 3,532,480 323,398

Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів - зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9 Етап 1
12-місячний ECL Етап 2
ECL до кінця строку дії

1 січня 2020 року 9,346,157 111,851

Нові гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів	5,579,453	-
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(547,336)	501,690
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	62,671	(55,851)
Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3,867,546)	(43,567)
Вплив інших змін	(895,296)	(2,743)

31 грудня 2020 року 9,678,103 511,380

Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів - зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9 Етап 1

12-місячний ECL		Етап 2	
ECL до кінця строку дії			
1 січня 2020 року	65,844	18,095	
Нові гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів		141,024	-
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(11,783)	40,621	
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	2,771	(9,566)	
Гарантії та інші зобов'язання з надання кредитів, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(18,744)	(7,036)	
Списано протягом звітного періоду	-	-	
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни		58,634	(376)
31 грудня 2020 року	237,746	41,738	

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікацій за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2020 та 2019 роки:

	2020	2019	
Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації (ECL до кінця строку дії)	1,089,283		1,487,442
Чистий збиток від модифікацій фінансових активів	(18,917)	(12,884)	
Валова балансова вартість модифікованих фінансових активів на кінець звітного періоду, які були переведені до 12-місячного ECL	428,512	120,822	

Ризик ліквідності

Сутність ризику. Ризиком ліквідності є ймовірність того, що нестача грошових надходжень ускладнить виконання фінансових зобов'язань Банку. Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Мета управління ризиком. Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку, що передбачає:

- а) щоденне управління грошовими залишками та ностро-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату;
- б) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Банку;
- в) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності - різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

Політика управління ризиком ліквідності. Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності згідно зі стратегією управління ліквідністю Материнського Банку та затверджує її як складову політики з управління активами та пасивами.

Управління ліквідністю полягає у підтриманні мінімально необхідного запасу високоліквідних активів; контролі за величиною розривів між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який

наражається Банк, шляхом обмеження їх величини; диверсифікації зовнішніх джерел фінансування; планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії Банку.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно поновлює план антикризових заходів, який є частиною Плану відновлення діяльності Банку, після проведення комплексного стрес-тестування.

Процеси управління ризиком ліквідності. Внутрішні процеси управління ризиком ліквідності, як і іншими ризиками, складаються з:

1) ідентифікації джерел ризику та вимірювання його величини, яке щомісячно здійснює Управління активами та пасивами та контролінгу казначейства Департаменту з управління фінансовими ризиками на основі даних операційної системи Банку;

Ризик ліквідності

Сутність ризику. Ризиком ліквідності є ймовірність того, що нестача грошових надходжень ускладнить виконання фінансових зобов'язань Банку. Цей ризик виникає через нездатність управляти незапланованим відтоком коштів або змінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Мета управління ризиком. Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку, що передбачає:

- а) щоденне управління грошовими залишками таostro-рахунками з метою забезпечення вчасного проведення розрахунків та платежів, виконання обов'язкових резервних вимог і дотримання нормативів ліквідності НБУ на кожну звітну дату;
- б) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Банку;
- в) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності - різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

Політика управління ризиком ліквідності. Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності згідно зі стратегією управління ліквідністю Материнського Банку та затверджує її як складову політики з управління активами та пасивами.

Управління ліквідністю полягає у підтриманні мінімально необхідного запасу високоліквідних активів; контролі за величиною розривів між строками погашення активів та зобов'язань, як міри ризику, на який наражається Банк, шляхом обмеження їх величини; диверсифікації зовнішніх джерел фінансування; планування фінансування кредитно-інвестиційної стратегії Банку.

Значна увага приділяється концентраціям кредитного та депозитного портфелів, а також ступеню ліквідності існуючих активів. На випадок кризи ліквідності Комітет з управління активами і пасивами щорічно поновлює план антикризових заходів, який є частиною Плану відновлення діяльності Банку, після проведення комплексного стрес-тестування.

Процеси управління ризиком ліквідності. Внутрішні процеси управління ризиком ліквідності, як і іншими ризиками, складаються з:

1) ідентифікації джерел ризику та вимірювання його величини, яке щомісячно здійснює Управління активами та пасивами та контролінгу казначейства Департаменту з управління фінансовими ризиками на основі даних операційної системи Банку;

- 2) управління ризиком - відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому Управління активами і пасивами та контролінгу казначейства регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банк, та дотримання відповідних лімітів, в той час як управління ризиками на рівні ОТП Групи здійснюється відповідним комітетом Материнського Банку, який отримує інформацію про наявний ризик щомісячно;
- 3) моніторингу наявності мінімально необхідного запасу високоліквідних активів, яку щоденно здійснює Управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та контролінгу казначейства та Материнського Банку. Окрім того, Правління Банку та Наглядова Рада і Комітет Ради з управління ризиками отримують звіти щодо ризику ліквідності, відповідно, на щомісячній та щоквартальній основі;
- 4) управління ліквідністю протягом дня та щоденного контролю за дотриманням регулятивних вимог та внутрішніх лімітів;
- 5) оцінки ефективності стратегії та тактики управління ліквідністю, що є функцією Комітету з управління активами і пасивами.

Методи. Ідентифікація достатності ліквідності Банку здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

структури активів Банку та їх розподілу за ступенем ліквідності (при цьому, особлива увага приділяється обсягу наявних високоліквідних активів);
обсягу, структури та рівня диверсифікації пасивів (передусім, аналізуються питома вага зобов'язань у пасивах Банку, частка строкових коштів та коштів до запитання, коштів фізичних та юридичних осіб, а також інших банків, стабільність залучених коштів та ступінь залежності від дорогих чи нестабільних джерел фінансування);
концентрації активів і пасивів (за контрагентами, за інструментами, за термінами погашення);
розподілу грошових потоків у часі для кожного виду активів та зобов'язань у розрізі валют;
впливу різних стрес-сценаріїв на ліквідну позицію та дотримання нормативів НБУ.

Управління ліквідністю здійснюється в розрізі національної та іноземних валют. Управління ліквідністю в національній валюті є децентралізованим та повністю покладається на локальний Комітет з управління активами і пасивами. Управління ліквідністю в іноземній валюті здійснюється централізовано на рівні Материнського Банку за методом фондового пулу.

Комітет з управління активами і пасивами постійно аналізує ліквідну позицію та реалізує змішаний підхід до управління ліквідністю - як з боку активів, так і зі сторони пасивів, - з тим, аби забезпечити вчасне виконання зобов'язань Банку.

Суть управління ліквідністю через активи полягає в підтриманні достатнього запасу ліквідних активів, що дозволяє виконувати резервні вимоги, нормативи НБУ, а також слугує джерелом покриття тимчасового дефіциту ліквідності. Цей підхід особливо ефективний у випадку тривалої кризи ліквідності, і в інших випадках, коли доступ до грошового ринку суттєво обмежений або відсутній. Управління ліквідністю через пасиви полягає в залученні міжбанківського фінансування для покриття тимчасових потреб у ліквідності.

Важливими елементами управління є аналіз кредитно-інвестиційної стратегії Банку та вибір оптимальних джерел фінансування відповідно до напрямів розміщення коштів, а також розробка плану на випадок кризи ліквідності, що містить чіткий опис індикаторів кризи, дій персоналу, задіяного у антикризовому управлінні, інформаційних потоків та джерел поповнення ліквідних коштів.

На випадок кризи ліквідності План відновлення діяльності Банку антикризових заходів визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу, задіяного в процесі антикризового управління.

Ризик ліквідності контролюється шляхом встановлення лімітів на обсяг операційної ліквідності, рівень концентрації у зобов'язаннях Банку та короткострокових розривів між строками погашення активів та

пасивів. Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідних відкритих позицій та встановленого обмеження на них. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни існуючої системи лімітів.

У нижче наведених таблицях представлений аналіз ризику ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено в окремому звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

	До		Від 1 до		Від 1 до 5 років		Більше	
	1 місяця	3 місяців	3 місяців до 1 року	31 грудня 2020 року	Всього			
НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	-	-	-	-	3,510,420	-	-	-
Кошти в банках	13,628,078	13,628,078	-	-	-	-	-	-
Кредити клієнтам	4,607,967	797,467	27,638,193	-	6,052,672	10,160,726	6,019,361	-
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,222,473	-	3,004,053	-	1,327,224	953	47,554	6,602,257
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	5,901,418	-	-	-
Інші фінансові активи	98,434	-	-	-	-	-	-	98,434
Всього непохідних фінансових активів	7,346,585	7,346,585	798,420	798,420	27,793,871	8,275,145	13,164,779	13,164,779
Похідні фінансові активи	10,561	10,561	-	-	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	7,346,585	7,346,585	798,420	798,420	27,804,432	8,275,145	13,164,779	13,164,779

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	399	-	-	-	-	-	-	-
Рахунки клієнтів	47,769,203	47,838,522	26,874	-	42,384	61	-	-
Орендні зобов'язання	22,321	176,041	450,684	8,757	62,697	180,868	-	-
Інші фінансові зобов'язання	592,835	592,835	-	-	-	-	-	-
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	-	3,176,422	3,176,422	-	-	-	-	-
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	-	6,733,577	6,733,577	-	-	-	-	-

Всього непохідних фінансових зобов'язань	58,294,757	35,631	105,081
180,929 176,041	58,792,439		
Похідні фінансові зобов'язання	844	-	-
844			
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	58,295,601	35,631	105,081
180,929 176,041	58,793,283		
Розрив ліквідності	(30,491,169)	8,239,514	13,059,698
622,379			7,165,656
Кумулятивний розрив ліквідності	(30,491,169)	(22,251,655)	(9,191,957)
(2,026,301)	(1,403,922)		

До			
1 місяця	Від 1 до		
3 місяців	Від		
3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше	
5 років	31 грудня 2019 року	Всього	

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та рахунки у НБУ	3,139,593	-	-	-
-	3,139,593			
Кошти в банках	4,308,470	-	-	-
4,308,470				
Кредити клієнтам	5,769,208	4,223,841	9,413,918	5,047,535
856,891	25,311,393			
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	413,154			
174,713	1,109,247	1,914,621	730	3,612,465
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7,212,296	-	-	-
-	-	7,212,296		
Інші фінансові активи	152,745	-	-	-
152,745				
Всього непохідних фінансових активів	20,995,466	4,398,554	10,523,165	
6,962,156	857,621	43,736,962		
Похідні фінансові активи	454	-	-	-
454				
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	20,995,920	4,398,554	10,523,165	
6,962,156	857,621	43,737,416		

НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	189,959	-	135,038
242,804	-	567,801	
Рахунки клієнтів	34,253,310	361,920	763,971
35,401,926			22,725
Орендні зобов'язання	14,612	14,317	62,434
174,425			83,062
Інші фінансові зобов'язання	592,715	-	-
592,715			-
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	2,473,114	-	-
-	2,473,114		-
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	6,900,955	-	-
-	6,900,955		-
Всього непохідних фінансових зобов'язань	44,424,665	376,237	961,443
348,591	-	46,110,936	
Похідні фінансові зобов'язання	3,447	-	-
3,447			-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	44,428,112	376,237	961,443
348,591	-	46,114,383	
Розрив ліквідності	(23,432,192)	4,022,317	9,561,722
857,621			6,613,565
Кумулятивний розрив ліквідності	(23,432,192)	(19,409,875)	(9,848,153)
(3,234,588)	(2,376,967)		

Банк належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникла станом на 31 грудня 2020 та 2019 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

Основна частина зобов'язань, за якими нараховуються проценти, представлена як депозитами клієнтів на вимогу, так і короткостроковими вкладками з можливістю дострокового розірвання договору, тому їх усіх віднесено до категорії зі строком погашення до 1 місяця.

Депозити клієнтів підлягають поверненню за вимогою та при настанні строку їх погашення згідно договору. Звичайно депозити на вимогу є достатньо стабільними та їх не знімають протягом одного місяця. Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку залишків на поточних рахунках, а саме умовно-стабільної частини депозитів. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років стабільна частина депозитів клієнтів, розрахована як сума депозитів та поточних рахунків клієнтів на кінець року за вирахуванням стандартного відхилення депозитів та поточних рахунків клієнтів за останні три роки, складає 33,439,621 тисячу гривень та 26,019,725 тисяч гривень, відповідно.

Таким чином, станом на 31 грудня 2020 та 2019 років перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів становить 26,247,664 тисяч гривень та 16,171,572 тисячі гривень, відповідно.

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у окремому звіті про фінансовий стан, оскільки представлена нижче інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який вказує на загальну суму залишків платежів за договорами (включаючи виплату процентів), які не визнаються у окремому звіті про фінансовий стан за методом ефективної ставки відсотка.

Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

До		Від 1 до		Від 1 до 5 років	
1 місяця	Від 1 до				
3 місяців	Від 3 місяців до 1 року				
Більше					
5 років	31 грудня				
2020 року	Всього				
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків та інших фінансових установ	399	-	-	-	-
-	399				
Рахунки клієнтів	47,646,714	27,562	43,680	66	
-	47,718,022				
Орендні зобов'язання	22,321	17,466	86,360	252,967	
	215,575	594,689			
Інші фінансові зобов'язання	592,835	-	-	-	-
	592,835				
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання	3,176,422	-	-	-	-
-	3,176,422				
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	6,733,577	-	-	-	-
-	6,733,577				
Непохідні фінансові зобов'язання	58,172,268	45,028	130,040	253,033	
	215,575	58,815,944			
Форвардні контракти	598,008	-	-	-	-
	598,008				
Похідні фінансові зобов'язання	598,008	-	-	-	-
	598,008				
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	58,770,276	45,028	130,040		
	253,033	215,575	59,413,952		

До		Від 1 до		Від 1 до 5 років		31 грудня
1 місяця	Від 1 до					
3 місяців	Від 3 місяців до 1 року					
2019 року	Всього					
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків та інших фінансових установ	189,981	-	177,531			
	295,195	662,707				

Рахунки клієнтів	34,133,489		380,638		807,409		21,653
	35,343,189						
Орендні зобов'язання	16,461	17,592	73,382		92,203		199,638
Інші фінансові зобов'язання	592,715		-		-		-
	592,715						
Видані гарантії та аналогічні зобов'язання			2,473,114		-		-
			2,473,114				
Безвідкличні невикористані кредитні лінії			6,900,955		-		-
			6,900,955				
Непохідні фінансові зобов'язання		44,306,715		398,230		1,058,322	
	409,051	46,172,318					
Форвардні контракти	74,587	-	86,306		-		160,893
Похідні фінансові зобов'язання		74,587		86,306			
	160,893						
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ			44,381,302		398,230		1,144,628
	409,051	46,333,211					

Ринковий ризик

Сутність ризику. Банк наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на його балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Втім, окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Банку, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів. Виходячи з незначних обсягів інвестицій в цінні папери з нефіксованим прибутком та основні засоби, менеджмент зосереджується на управлінні передусім відсотковим та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

Мета управління ризиком. Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості Банку за прийнятного для акціонеру рівня ризику, тобто обмеження потенційних втрат внаслідок неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Політика управління ризиком. Управління ринковими ризиками є дворівневим: на рівні ОТП Групи та локально.

Комітет з управління активами і пасивами, якому Правління Банку делегує функції з управління активами і пасивами, визначає стратегію управління ринковим ризиком з урахуванням єдиних стандартів управління ризиками ОТП Групи та затверджує її у вигляді політик з управління відсотковим та валютним ризиком, що є складовими частинами Політики з управління активами та пасивами.

Суть управління ризиком полягає у визначенні рівня толерантності до відповідного ризику, тобто суми максимально допустимих втрат від коливань ринкових індикаторів, та встановленні і контролі лімітів на величину відповідних відкритих позицій, що наражають Банк на ризик.

Реалізація обраної стратегії управління ринковими ризиками передбачає управління відкритими позиціями у зв'язку зі зміною ситуації на фінансових ринках.

Процеси управління ризиками. Внутрішні процеси управління ринковим ризиком складаються з:

1) Ідентифікації джерел ризику та вимірюванні його величини, яку щомісячно здійснює Управління активами та пасивами та контролінгу казначейства незалежно від підрозділів, що здійснюють ризикову діяльність, та на основі даних операційної системи Банку.

2) Управління ризиком (відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому Управління активами і пасивами та контролінгу казначейства регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Банк та дотримання відповідних лімітів). Управління ризиками на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом Материнського Банку, який отримує інформацію про наявний ризик щоквартально.

3) Моніторингу та контролю за дотриманням лімітів на величину ризику, яку щомісячно здійснює Управління активами та пасивами з наступним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та Материнським Банком. Окрім того, Правління Банку та Наглядова Рада і Комітет Ради з управління ризиками отримують звіти щодо ринкового ризику, відповідно, на щомісячній та щоквартальній основі.

4) Періодичної оцінки ефективності стратегії та тактик управління ризиками, що її здійснює Комітет з управління активами і пасивами.

Процентний ризик. Процентним ризиком є ризик того, що майбутні грошові потоки або справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань будуть змінюватись через зміну ринкових відсоткових ставок.

Головною метою управління процентним ризиком є обмеження впливу змін у відсоткових ставках на капітал Банку шляхом координованого управління структурою процентних активів та пасивів та встановлення мінімальних/максимальних відсоткових ставок за процентними активами/пасивами. Політики з управлінням процентним ризиком містять опис основних критеріїв для керівництва щодо управління та контролю процентного ризику у Банку.

Ідентифікація джерел ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів. Аналіз процентних розривів за строками до погашення (для активів та зобов'язань з фіксованими відсотковими ставками) або найближчої дати перегляду відсоткової ставки (для активів та зобов'язань з плаваючими відсотковими ставками, чи ставками, що періодично переглядаються) є зручною мірою для визначення позицій, що наражають Банк на процентний ризик.

Банк здійснює кількісну оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок, а також оцінює зміну економічної вартості капіталу в результаті рівномірного зсуву кривих доходності на задану кількість процентних пунктів. Оцінка здійснюється за всіма балансовими та позабалансовими позиціями Банку для інструментів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Для отримання кількісної оцінки змін економічної вартості капіталу внаслідок коливань відсоткових ставок у довгостроковому періоді застосовується метод дюрації.

Материнський Банк централізовано встановлює ліміт на обсяг зменшення економічної вартості капіталу для дочірніх банків - не вище 20% від обсягу регулятивного капіталу, а завданням Комітету з управління активами і пасивами є забезпечення мінімізації розривів між строками переоцінки процентних активів та пасивів за рахунок зміни параметрів окремих великих транзакцій та модифікації існуючих стандартів банківських продуктів і

цінової політики. Забезпечення запланованого рівня процентного доходу здійснюється за рахунок управління відсотковим спредом.

Моніторинг середньозважених номінальних процентних ставок за фінансовими інструментами, станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлений таким чином:

31 грудня 2020 року, (%)					
Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка	

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Кошти в банках	-	-	-	-	-
Кредити клієнтам	14.80	4.22	4.56	5.58	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14.05	5.52			
2.20	-	фіксована			
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5.54	-	-		
-	фіксована				

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	-	-	-	-	
-					
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	2.93	0.02	0.01	-	
фіксована/ плаваюча					
Строкові депозити	7.18	0.47	0.04	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	13.89	7.39	2.57	-	фіксована

27. Політика управління ризиками (продовження)

31 грудня 2019 року, (%)

Гривні Долари

США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
-----	------	-------------	-------------------

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Кошти в банках	14.19	1.63	(0.50)	(0.17)	фіксована/ плаваюча
Кредити клієнтам	17.20	6.04	4.89	7.00	фіксована/ плаваюча
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15.98	5.55			
4.60	-	фіксована			
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	13.03	-	-		
-	фіксована				

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	16.27	2.00	-	-	
фіксована/ плаваюча					
Рахунки клієнтів:					
Поточні рахунки та депозити до запитання	7.61	0.13	0.01	-	
фіксована/ плаваюча					
Строкові депозити	13.00	2.30	1.92	0.02	фіксована
Орендні зобов'язання	17.30	9.60	2.60	-	фіксована

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості до ризику зміни процентних ставок. Використовуваний відсоток зміни процентних ставок, помножений на значення фінансових активів та зобов'язань, з урахуванням ставки оподаткування, являє собою очікуваний рівень впливу на прибуток/(збиток) та капітал.

Вплив на прибуток після оподаткування та капітал представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2020 року	Станом на 31 грудня 2019 року
	Процентна ставка	
+1	Процентна ставка	
-1	Процентна ставка	

+1 Процентна ставка
 -1

Вплив на прибуток або збиток до оподаткування

Чутливість фінансових активів	401,419	(401,419)	404,446	(404,446)
Чутливість фінансових зобов'язань	(482,896)	482,896	(361,442)	
	361,442			

Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	(66,811)	66,811	35,263
	(35,263)		

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та які входять до ієрархії вхідних даних для оцінки справедливої вартості за рівнем 2 та рівнем 3 від зміни ставок дисконтування, що використовуються для оцінки їх справедливої вартості.

Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2020 року	Станом на 31 грудня 2019 року
	Ставка дисконтування	
+1	Ставка дисконтування	
-1	Ставка дисконтування	
+1	Ставка дисконтування	
-1		

Зміна справедливої вартості інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(25,765)	24,435	(16,359)	21,728
---	----------	--------	----------	--------

Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал	(25,765)	24,435	(16,359)
	21,728		

Валютний ризик. Валютним ризиком є ймовірність отримання втрат через зміну гривневої вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, деномінованих в іноземній валюті, що викликана зміною курсів іноземних валют по відношенню до гривні.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів, з якими щоденно порівнюється фактичний розмір позицій, що наражають Банк на валютний ризик. Додатково, застосовуються VaR ліміти та ліміти типу "Stop Loss", що обмежують фактично реалізований збиток внаслідок коливань валютних курсів.

Відповідно до політики управління активами і пасивами Банку, вразливість Банку до валютного ризику оцінюється як відкрита валютна позиція в окремій валюті та, як загальна відкрита валютна позиція.

Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідної відкритої позиції та встановленого обмеження на неї. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни існуючої системи лімітів.

Позиції Банку щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого-цінні метали
	31 грудня 2020 року				
Всього					

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	2,915,602			331,074
242,293	21,451	-	3,510,420	
Кошти в банках	1,755	8,167,602	5,048,477	380,658
29,586	13,628,078			
Кредити клієнтам	21,024,084	5,432,325	1,165,084	16,700
-	27,638,193			
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				4,764,286
1,574,240	263,731	-	-	6,602,257
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю		5,901,418		-
-	-	5,901,418		-
Інші фінансові активи	92,432	4,686	1,316	-
98,434				
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	34,699,577		15,509,927	6,720,901
418,809	29,586	57,378,800		

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	273	126	-	-
-	399			
Рахунки клієнтів	26,038,820	14,670,707	6,697,517	396,794
34,684	47,838,522			
Орендні зобов'язання	116,623	333,545	516	-
450,684				
Інші фінансові зобов'язання	545,205	20,809	23,140	3,681
-	592,835			
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	26,700,921		15,025,187	6,721,173
400,475	34,684	48,882,440		
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ	7,998,656	484,740	(272)	18,334
(5,098)				
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами				-
(598,008)	-	-	(35,073)	(633,081)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами				607,816
34,982	-	-	-	642,798
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ			607,816	(563,026)
-	-	(35,073)		
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	8,606,472	(78,286)	(272)	18,334
(40,171)				

	Гривні	Долари США 31 грудня 2019 року	Євро	Інші валюти	Дорого-цінні метали
Всього					
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України				2,806,239	170,782
148,413		14,159	-	3,139,593	
Кошти в банках		187,738	2,041,623	1,782,718	296,390
1		4,308,470			
Кредити клієнтам		17,687,030	5,600,587	2,002,265	21,511
-		25,311,393			
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					2,257,584
1,157,393		197,488	-	-	3,612,465
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю			7,212,296		-
-		-	7,212,296		-
Інші фінансові активи		128,762	9,807	14,176	-
152,745					-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		30,279,649		8,980,192	4,145,060
332,060		1	43,736,962		
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків та інших фінансових установ			378,153	189,648	-
-		-	567,801		
Рахунки клієнтів		22,421,558	8,606,136	4,085,919	282,391
5,922		35,401,926			
Орендні зобов'язання		105,764	67,809	852	-
174,425					-
Інші фінансові зобов'язання		528,671	21,646	39,497	2,901
-		592,715			
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		23,434,146		8,885,239	4,126,268
285,292		5,922	36,736,867		
ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ		6,845,503	94,953	18,792	46,768
(5,921)					
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами					(101,677)
(59,216)		-	(28,757)	-	(189,650)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами					59,658
126,999		-	-	-	186,657
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ				(42,019)	67,783
-		(28,757)	-	-	

ЧИСТА ПОЗИЦІЯ (5,921)	6,803,484	162,736	18,792	18,011
--------------------------	-----------	---------	--------	--------

Чутливість до валютного ризику. У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та капіталу Банку до 10% (на 31 грудня 2019 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 10% (на 31 грудня 2019 року: 10%) - це рівень чутливості, який використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналізі чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 10% (на 31 грудня 2019 року: 10%) по відношенню до діючих.

	31 грудня 2020 року Гривня/долар США	31 грудня 2019 року		
+10	Гривня/долар США			
-10	Гривня/долар США			
+10	Гривня/долар США			
-10				
Вплив на прибуток або збиток та капітал		(6,419)	6,419	13,344
				(13,344)

	31 грудня 2020 року Гривня/євро	31 грудня 2019 року		
+10	Гривня/євро			
-10	Гривня/євро			
+10	Гривня/євро			
-10				
Вплив на прибуток або збиток та капітал		(22)	22	1,541
				(1,541)

Обмеження щодо аналізу чутливості. У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. В дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк здійснює управління своїми активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку щодо управління фінансовими ризиками спрямована на управління ризиком, який виникає у результаті ринкових коливань. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатися до таких методів як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів хеджування. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які обліковуються у окремому звіті про фінансовий стан за ринковою ціною. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

Інші обмеження у наведеному вище аналізі чутливості включають використання гіпотетичних змін на ринку з метою розкриття потенційного ризику, які являють собою лише прогноз Банку щодо майбутніх змін на ринку, які неможливо передбачити з якою-небудь мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються ідентичним чином.

Географічний ризик. Головною вимогою Материнського Банку є дотримання лімітів на рівні країн, в яких розташовані банки-контрагенти. Оцінка та управління ризиком на рівні країн здійснюється у відповідності з Положенням про управління ризиком країн. Цей документ розроблений співробітниками Банку у відповідності з процедурою Материнського Банку, головною метою якої є доведення принципів встановлення рейтингів країн.

Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно з критерієм їх реєстрації. Згідно з корпоративною кредитною політикою Банку цільовими клієнтами є юридичні особи-резиденти України. Нерезиденти можуть бути профінансовані у виключних випадках, якщо вони належать до заможних українських груп споріднених компаній. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

Україна	Країни, які не належать до ОЕСР		Країни	
ОЕСР	31 грудня			
2020 року				
Всього				
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	3,510,420	-	-	-
3,510,420				
Кошти в банках	58,176	178,833	13,391,069	13,628,078
Кредити клієнтам	27,637,206	719	268	27,638,193
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	6,602,257	6,602,257	-
-	-	6,602,257		
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5,901,418	5,901,418	-	-
5,901,418				
Інші фінансові активи	106,367	-	2,628	108,995
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	43,815,844	179,552	13,393,965	57,389,361
57,389,361				
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків та інших фінансових установ	268	2	129	399
Рахунки клієнтів	46,836,723	461,278	540,521	47,838,522
Орендні зобов'язання	450,684	-	450,684	-
Інші фінансові зобов'язання	590,000	-	3,679	593,679
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	47,877,675	461,280	544,329	48,883,284
48,883,284				
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	(4,061,831)	(281,728)	12,849,636	

27. Політика управління ризиками (продовження)

Україна	Країни, які не належать до ОЕСР		Країни
---------	---------------------------------	--	--------

ОЕСР 31 грудня
2019 року
Всього

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Грошові кошти та рахунки в Національному банку України	3,139,593	-	-
3,139,593			
Кошти в банках	775,641	154,995	3,377,834
Кредити клієнтам	25,307,066	3,580	747
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	25,311,393
-	-	3,612,465	3,612,465
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7,212,296	-	-
7,212,296			
Інші фінансові активи	153,187	12	-
			153,199
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	40,200,248	158,587	3,378,581
43,737,416			

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків та інших фінансових установ	189,851	2	377,948
567,801			
Рахунки клієнтів	34,785,188	162,819	453,919
Орендні зобов'язання	174,425	-	174,425
Інші фінансові зобов'язання	588,982	7,103	77
			596,162
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	35,738,446	169,924	831,944
36,740,314			
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	4,461,802	(11,337)	2,546,637

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)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1 - аудитори
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	25642478
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033 Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 48, 50а
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1973
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: №335/4, дата: 22.12.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: Aud/2020/73686, дата: 12.10.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 12.10.2020 , дата закінчення: 29.03.2021
12	Дата аудиторського звіту	29.03.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1 830 350,50
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»:

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» («Банк»), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, та окремого звіту про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах окремий фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, та його окремі

фінансові результати і окремі грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання окремої фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї окремої фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків відображають оцінку менеджменту 12-місячних очікуваних кредитних збитків за активами на Етапі 1 або очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструменту за активами на Етапі 2 та Етапі 3 на звітну дату. Вони розраховуються на портфельній основі для кредитів зі спільними характеристиками ризику і на індивідуальній основі для істотних кредитів. Розрахунок очікуваних кредитних збитків на портфельній та індивідуальній основі вимагає застосування суджень. Очікувані кредитні збитки на портфельній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей, які апроксимують вплив поточних та майбутніх економічних і кредитних умов на великі портфелі кредитів. Вхідні дані для цих моделей є предметом судження керівництва, і перегляд моделей є необхідним. Для розрахунку очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі необхідне застосування суджень при оцінці сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків, пов'язаних з цим кредитом. Також, предметом судження є оцінка того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання.

Резерви на покриття очікуваних кредитних збитків є ключовим питанням аудиту через суттєвість балансу кредитів клієнтам, що склали 27,638,193 тисячі гривень станом на 31 грудня 2020 року, і суттєвість суджень при розрахунку, включаючи вплив від COVID-19, як зазначено в Примітках 3, 11 та 27.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Наші аудиторські процедури включали:

Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Банку щодо визначення суттєвого збільшення кредитного ризику та події дефолту, оцінки ймовірності дефолту, а також оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам.

Щодо очікуваних кредитних збитків на портфельній основі доречність змін політики моделювання та методології, що використовується для суттєвих кредитних портфелів, була

незалежно оцінена із залученням внутрішніх фахівців з актуарних розрахунків та кредитних ризиків, на відповідність МСФЗ та ринковим практикам. Ми також оцінили доречність суджень керівництва щодо використовуваних методик розрахунку, сегментації, ідентифікації значного зростання кредитного ризику, періоду статистики для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування, включаючи макроекономічні коригування та вплив від COVID-19 на використовувані судження. Ми перевірили на вибірковій основі повноту і точність історичних даних, використаних як вхідні дані у колективних моделях, та перевірили припущення щодо прогнозних даних до зовнішніх макроекономічних прогнозів.

Щодо індивідуальних резервів доречність методології резервування була незалежно оцінена для вибірки кредитів по всьому портфелю, відібраних на основі ризику. Незалежна оцінка суми визнаних очікуваних кредитних збитків була проведена на основі детальної інформації щодо кредиту та контрагента з кредитної справи.

Ми перевірили повноту і точність відповідних приміток до окремої фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління, звіту про корпоративне управління (але не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), які ми отримали до дати цього звіту аудитора, і річної інформації емітента, яка також включає звіт про корпоративне управління, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з річною інформацією емітента, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи

припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.

Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.

Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

16 вересня 2020 року на засіданні Наглядової Ради нас призначили аудиторами Банку. З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 28 вересня 2018 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Наглядової Ради.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту окремої фінансової звітності Банку, Звіт про управління, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в Звіті про управління, узгоджується з окремою фінансовою звітністю. Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті окремої фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у Звіті про управління, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСЕЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за №1973.»

Сертифікований аудитор Наталя Самойлова

Сертифікат аудитора № 0202

Аудиторської палати України, виданий 24 грудня 2014 року
згідно з рішенням Аудиторської палати України № 304/2
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 102404

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48, 50а

29 березня 2021 року

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.