

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Консолідований річний звіт Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Зміст

---

Консолідований звіт про Управління Банківської групи	Стор. i-xlv
--	----------------

Звіт незалежного аудитора

Консолідована фінансова звітність Банківської групи за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року:

Консолідований звіт про фінансовий стан	2
Консолідований звіт про прибутки і збитки	3
Консолідований звіт про сукупний дохід	4
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	5
Консолідований звіт про рух грошових коштів	6-7

### Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи:

1. Загальна інформація та структура Банківської групи	8
2. Операційне середовище	12
3. Суттєва інформація про облікові політики	13
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	30
5. Кредити та аванси банкам	31
6. Кредити та аванси клієнтам	31
7. Інвестиції в цінні папери	35
8. Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	36
9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби	37
10. Інші фінансові та нефінансові активи	39
11. Кошти клієнтів	40
12. Інші залучені кошти	41
13. Субординований борг	42
14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	43
15. Чистий процентний дохід (чисті процентні витрати)	45
16. Комісійні доходи і витрати, інші доходи	46
17. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	47
18. Операційні витрати	47
19. Податок на прибуток	48
20. Статутний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал	51
21. Умовні та контрактні зобов'язання	52
22. Операції з пов'язаними сторонами	54
23. Справедлива вартість фінансових інструментів	58
24. Управління капіталом	62
25. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	63
26. Політика управління ризиками	65
27. Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	111
28. Події після звітної дати	112

# Консолідований звіт про Управління Банківської групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»

## ЗМІСТ

1. Звернення Голови Наглядової ради основного учасника Банківської групи
2. Звернення Голови Правління основного учасника Банківської групи
3. Макроекономічне середовище
4. Основні тенденції української економіки
5. Стан фінансових ринків та банківського сектору
6. OTP Group
7. Склад Наглядової ради основного учасника Банківської групи
8. Склад Правління основного учасника Банківської групи
9. Ключові етапи розвитку та події минулого року
10. Рейтинги, нагороди та досягнення
11. Загальні фінансові результати та досягнення
12. Система управління ризиками
13. Досягнення корпоративної бізнес-лінії основного учасника Банківської групи
14. Досягнення роздрібної бізнес-лінії основного учасника Банківської групи
15. Досягнення казначейства основного учасника Банківської групи
16. Майбутнє банку. Діджиталізація та дистанційні канали продажу
17. Корпоративне управління
18. Соціальна відповідальність
19. Корпоративна соціальна відповідальність

### 1.ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ОСНОВНОГО УЧАСНИКА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Шановні колеги,

Хвилі поглинань останніх років призвели до швидкого зростання OTP Group, яка зараз стала однією з найбільш швидкозростаючих і однією з провідних банківських груп у Центральній та Східній Європі, а тепер вже і у Центральній Азії. 2023 рік відкрив нову сторінку в історії OTP Group, оскільки саме у 2023 році OTP Bank увійшов у регіон Центральної Азії, придбавши узбецький Iproteka Bank, п'яту за величиною фінансову устнову країни. Узбекистан став першою країною в регіоні Центральної Азії, де Група розширює свою присутність.

В регіоні ЦСЄ у 2023 році OTP Group успішно завершила придбання Nova KBM Group у Словенії. Купівля NKBM стала найбільш значущим придбанням в історії OTP Group, що дозволило групі стати лідером ринку вже в п'ятій країні регіону ЦСЄ. Також у 2023 OTP Group зміцнила свої позиції на сербському ринку капіталу шляхом придбання компанії з управління активами ILIRIKA.

Наші головні завдання на 2023 рік не обмежувалися розширенням присутності Групи та зростанням. Плідну та ефективну роботу OTP Group в країнах присутності у 2023 довела низка престижних професійних нагород. У 2023 році банки-члени OTP Group були визнані Банком року в Албанії, Хорватії, Чорногорії та Словенії за версією The Banker 2023 Bank of the Year Awards. Також банки-члени OTP Group були відзначені Euromoney Awards for Excellence 2023 у таких категоріях: Найкращий корпоративний банк в Угорщині, Найкращий банк цифрових рішень в Угорщині, Найкращий банк цифрових рішень у Хорватії, Найкращий банк з ESG у Хорватії, Найкращий банк з КСВ у Румунії, Найкращий банк цифрових рішень у Чорногорії (СКВ Bank). Разом з цим Global Finance оприлюднив 24-й щорічний рейтинг World's Best Foreign Exchange Banks. Банки-члени OTP Group відзначені нагородами у Болгарії, Угорщині та Сербії: Банк ДСК, Болгарія, OTP Bank, Угорщина та OTP banka, Сербія.

У 2023 році ОТП Банк в Україні вийшов на операційну стабільність, зосередився на розвитку банківських продуктів, залученні нових клієнтів та інвестиціях в ІТ рішення. Попри всі виклики воєнного часу ОТП Банк в Україні продовжував підтримувати мікро, малий та середній український бізнес, надавати фінансування для великих корпоративних підприємств і активно працювати з міжнародними інституціями EBRD, IFC, USAID.

OTP Group високо оцінює результати, що продемонстрував ОТП Банк в Україні у 2023 році та з оптимізмом дивиться на його подальший розвиток і зростання.

Андраш Кухарскі,  
Голова Наглядової Ради АТ «ОТП БАНК», Україна

## 2.ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ОСНОВНОГО УЧАСНИКА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Шановні колеги,

для України загалом і для ОТП Банку зокрема 2023 рік був сповненим випробувань та необхідності адаптації до нових реалій в макросередовищі, воєнних ризиків, змін в регуляторній політиці. Наша команда завдяки наполегливій праці успішно впоралася з цими викликами, реалізувала чимало потужних і важливих проєктів, і в підсумку ми отримали значний фінансовий результат.

Клієнти, головна цінність нашого Банку, продовжують довіряти нам свої заощадження та обирають нас фінансовим партнером для обслуговування бізнесу, а ми – робимо все можливе для того, щоб пропонувати своєчасні рішення, зручний сучасний сервіс та утримувати позицію одного з найбільших українських банків з іноземним капіталом, визнаного лідера фінансового сектору. Усі важливі та затребувані клієнтами напрацювання реалізувалися в рекордному рівні NPS, індексі лояльності споживачів, – 58%.

Банк торік направив зусилля на відновлення кредитування корпоративного бізнесу та роздрібного кредитування – це стало нашим внеском у підтримку економіки України. З початку повномасштабного вторгнення обсяги продажів кредитних продуктів корпоративним клієнтам ОТП Банк скоротились у 4 рази у порівнянні з 2021 роком, та вже у 2023 році розпочалося поступове відновлення. У листопаді 2023 року рівень нових підписаних кредитних договорів перевищив 1 млрд грн.

Ми стали надійним партнером для міжнародних партнерів для розподілу грантів та доступу до програм пільгового кредитування українського бізнесу. Поглибили співпрацю і започаткували ряд нових проєктів з міжнародними інституціями EBRD, IFC, USAID. ОТП Банк став першим в Україні банком, який уклав угоду про отримання гранту з агентством США з міжнародного розвитку USAID.

Поточна політика нашої діяльності виправдала себе, тож маємо високу оцінку і від регулятора. За підсумками оцінки стійкості, проведеної Національним банком України, ОТП Банк увійшов у трійку банків за рівнем достатності капіталу та фінансової стійкості. Так, згідно з показниками оцінки якості активів (AQR) норматив достатності основного капіталу (H3) в Банку склав 7 млрд 234 млн грн, або 19,09%, а регулятивний капітал (H2) становив 12 млрд 315 млн грн, а норматив його достатності – 32,5% при необхідному рівні показнику 10%. Також минулого року Банк отримав низку нагород, у тому числі від Visa, Commerzbank, Finawards, Фінансового клубу.

Банк збільшив інвестиції в IT, продовжив впроваджувати новітні технології, які дозволяють значно прискорити робочі процеси. Застосунок ОТП Bank UA орієнтований на daily banking, кредитування та інвестиції став «лагіднішим» і поповнився новим функціоналом. ОТП Банк став першим банком, який відкрив своїм клієнтам можливість купувати облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) напряму на аукціонах Міністерства фінансів України через мобільний застосунок. Наш Click OTRay було визнано найкращим інтернет-банком для юридичних осіб впливовим SME Banking Club. У цифровізації та розвитку безпечних сервісів ми ще представимо чимало проривних рішень.

Банк бере активну участь у благодійній діяльності. Під загальною ідеєю ОТП Bank Helps Ukraine ми долучилися до фінансування встановлення Тризубу на монументі Батьківщина-мати, до закупівлі медичних гвинтокрилів, допомоги дитячим будинкам та медичним закладам. ОТП Банк першим серед банків реалізував благодійний аукціон на користь реабілітаційного центру Superhumans Center у мобільному застосунку ОТП Bank UA. Ми плануємо і надалі розвивати концепцію емоційного банкінгу, щоб наші клієнти мали можливість бути дотичними до значущих ініціатив, втілення у життя благодійних проєктів, відчували себе рушійною силою, що змінює світ на краще.

В Україні зберігається значний рівень невизначеності в усіх сферах. Здійснювати довгострокове прогнозування за таких умов українцям важко. Утім, ми як Банк можемо опиратися на значний досвід успішно пережитих кризових років, мова йде і про загальнонаціональні карантини під час епідемії COVID-19, коли докорінно змінилися операційні підходи в роботі, так і неймовірно важкий для українців 2022 рік початку повномасштабної війни. Накопичивши знання та уміння, як діяти за непередбачуваних обставин, команда Банку готова розвиватися та досягати цілей за різних обставин. Серед наших планів – подальше співробітництво з міжнародними організаціями-грантодавцями – ЄБРР, IFC, USAID та участь у державних програмах відновлення економіки. Ми й надалі фінансуватимемо український бізнес, розширюватимемо лінійку продуктів і сервісів як для роздрібних, так і корпоративних клієнтів.

Володимир Мудрий,  
Голова правління АТ «ОТП БАНК»

### 3. МАКРОЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Незважаючи на стійкість світової економіки після кризи пандемії COVID-19 і шоків від вторгнення Росії в Україну, а також значний прогрес у зниженні інфляції у світі порівняно з піками 2022 року, загальне відновлення економік у світі залишається відносно млявим, особливо в країнах, що розвиваються.

Загалом, на глобальному рівні, спостерігається тенденція до охолодження сукупного попиту через додатковий ряд довгострокових та середньострокових факторів. Після вторгнення Росії в Україну, фінансові та сировинні ринки увійшли до фази високої волатильності через новий виток санкційних режимів та зміну країн-постачальників товарів на сировинних ринках, але протягом 2023 року зниження інфляції та глобального попиту на енергоносії призвели до стабілізації світових цін.

Зростаючі геополітичні розбіжності між економічно розвиненими країнами та регіонами, що розвиваються, призводять до скорочення світової торгівлі та перерозподілу основних торгових партнерів, що зменшило приплив капітальних інвестицій у країни, що розвиваються. Війна Росії проти України залишається ключовим викликом у світі та фрагментує економічну єдність країн на тлі глобального протистояння США та Китаю, а Іран у пошуках зміни свого статус-кво на Близькому Сході продовжує мілітаризувати радикальні групи, що призводить до дестабілізації торгівлі та політичного устрою у регіоні.

Додаткові фактори, що пригнічують ділову активність і транскордонну торгівлю, є середньостроковими наслідками посилення монетарної політики серед ключових центральних банків світу, яка була необхідна для зниження інфляції в 2021-2022 роках, а також припинення пост-КОВІД фінансової підтримки економік на тлі зростання навантаження на суверені борги.

Найбільші фінансові організації вважають, що світове економічне зростання у 2023 році сповільнилося ще більше після зростання на 3,5 відсотка у 2022 році. Прогнозні очікування за минулий рік залишаються нижчими від історичного середньорічного зростання світової економіки в 3,8 відсотка. Для країн з розвиненими економіками, 2023 рік мав змішані результати. Насамперед, на тлі більшого за очікуваний економічного імпульсу в США, який був обумовлений дезінфляційним трендом на тлі сильного попиту на робочу силу. З іншого боку, зростання в євроні було слабшим, ніж прогнозувалося через, насамперед, високі показники інфляції в країнах Центрально-Східної Європи, нижчий попит на продукти важкої промисловості в Німеччині, і в цілому слабший ринок праці, ніж у США. Такі тенденції проходили на тлі тимчасового зниження фінансової стабільності у банківському секторі у Швейцарії та США. Очікується, що в країнах з ринками, що розвиваються, темпи економічного зростання були помірними, але краще, ніж у Європі в 2023.

Як і в 2022 році, головними факторами пригнічення економічного розвитку в країнах, що розвиваються, залишається криза в секторі нерухомості і слабший попит на споживчі товари експортного сектору в Китаї, а також згасаючий імпульс китайської економіки, отриманий у 1990-х роках завдяки ринковим реформам. Це, у свою чергу, має негативні наслідки для майже всього тихоокеанського регіону, а також стримує збільшення попиту на сировинні товари, що додатково гальмує зростання цін на глобальних товарних ринках. Враховуючи, що Китай входить у фазу багаторічного циклу сповільненого економічного зростання через проблеми з сектором нерухомості та нового кола торгової війни з демократичними країнами, можна не боятися нових торгових шоків на сировинних ринках, але це значно уповільнить покращення економічних умов у світі.

Додатковим позитивним фактором у таких умовах також залишається підготовлений Європейським Союзом ґрунт щодо відмови від енергоносіїв із Росії, що також додасть стабільності світовим товарним ринкам. Незважаючи на те, що ключові центральні банки поки не демонструють видимого бажання знижувати відсоткові ставки, навіть потенційне зниження вже цього року надасть позитивного настрою на глобальних фінансових ринках. Вибори президента США стануть ключовою подією наприкінці 2024 року, і реальна можливість переобрання президента-ізоляціоніста може привезти до серії торгових протекціоністських актів з боку найбільшої економіки у світі, що призведе до значно більших проблем у світі в середньому та довгостроковому плані.

## 4. ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ УКРАЇНСЬКОЇ ЕКОНОМІКИ

### Подолання наслідків війни

З моменту вторгнення Росії в лютому 2022 року Україна зазнала жакликих руйнувань і страждань. За даними ООН, десятки тисяч людей було вбито або поранено, 8,1 мільйона було переміщено до європейських країн, а 5,4 мільйона – стали внутрішньо переміщеними особами (УВКБ ООН, 2023 р.). Оцінки Світового Банку вказують, що частка українців, які живуть у бідності, зросла з 5,5 відсотка до 24,1 відсотка (штовхнувши до бідності ще 7,1 мільйона осіб) в результаті війни, і відкинувши економічний прогрес на 15 років. За очікуваннями Національного Банку України, валовий внутрішній продукт, ймовірно, зріс лише на 5,7% минулого року після скорочення на 29,1% у 2022 році. Таке зростання відбулося завдяки поновленню попиту домогосподарств, більш стабільному постачанню електроенергії на відміну від зими 2022-2023 років, збільшенню державних витрат, а також постійній фінансовій та політичній підтримці країн-друзів України та міжнародних фінансових інститутів.

Головною подією у фінансовій підтримці України стало ухвалення Радою директорів МВФ програми розширеного фінансування обсягом 15,6 млрд дол. США. У 2023 р. зусилля МВФ були спрямовані на збереження макроекономічної та фінансової стабільності в умовах війни. Але довгостроковою метою МВФ є підтримка фіскальної, зовнішньої, цінової та фінансової стабільності в умовах надзвичайно високого рівня невизначеності та відновлення боргової стійкості у короткостроковій перспективі. Тому ця фінансова допомога більше спрямована на просування реформ та зміцнення інституцій з метою стимулювання сталого довгострокового економічного зростання на тлі повоєнного відновлення та набуття Україною членства в ЄС. Ця програма є ключовою частиною загального пакету підтримки України міжнародними партнерами на суму 115 млрд. дол. США.

Основним довгостроковим партнером у відновленні реального сектору України стало розширення діяльності Світового банку у 2023 році, який створив Трастовий Фонд Допомоги Україні (URTF) для відновлення, реконструкції та реформ, до якого надходять зовнішні інвестиції та вся основна фінансова допомога від країн-партнерів України. Ця допомога спрямована на відновлення понівеченого економічного ландшафту, спричиненого війною. Через Світовий банк надходять інвестиції для термінового ремонту енергетичної інфраструктури, доріг, мостів, житла, шкіл та клінік, а також щоб забезпечити можливість надання основних послуг населенню. Враховуючи, що 2023 році Україна зіткнулася з додатковим дефіцитом фінансування у розмірі 11 млрд дол. США для критичних економічних та капітальних витрат, зокрема в таких секторах, як транспорт, житлове будівництво, енергетика, соціальний захист, а також сільське господарство, Світовий банк мобілізував близько 38 млрд. дол. США у вигляді екстреного фінансування, зобов'язань та гарантій та паралельне фінансування від США, Великобританії, Канади, європейських країн та Японії. До листопада 2023 р. через проекти Світового банку було виплачено понад 29 мільярдів доларів. Понад 20 мільярдів доларів було спрямовано на забезпечення зарплати державним та шкільним службовцям, пенсії для людей похилого віку, оплату медичних послуг та соціальні програми для незахищених верств населення. Очікується, що зобов'язання МБРР та гранти на 2024 фінансовий рік становитимуть приблизно 11 мільярдів доларів США на нові та існуючі операції.

За підтримки західних країн Україна забезпечила безперервність управління під час війни завдяки низці проектів, які допомагають задовольнити фінансові потреби для оплати праці державних службовців, вчителів та служб швидкого реагування, оплати медичних послуг та фінансування програм соціальної допомоги. Загалом кількість людей, яким надається допомога понад 13 мільйонів осіб, у тому числі 10 мільйонів пенсіонерів, 500 тисяч працівників освітніх установ, 145 тисяч державних службовців, 56 тисяч працівників швидкого реагування (МНС та медичні установи) та ще понад 3 мільйони одержувачів соціальної допомоги. Завдяки підтримці країн-партнерів України уряд на 100 відсотків продовжує виконувати свої основні функції, 98 відсотків пенсій виплачено вчасно, а понад 90 відсотків державних службовців отримали зарплату вчасно.

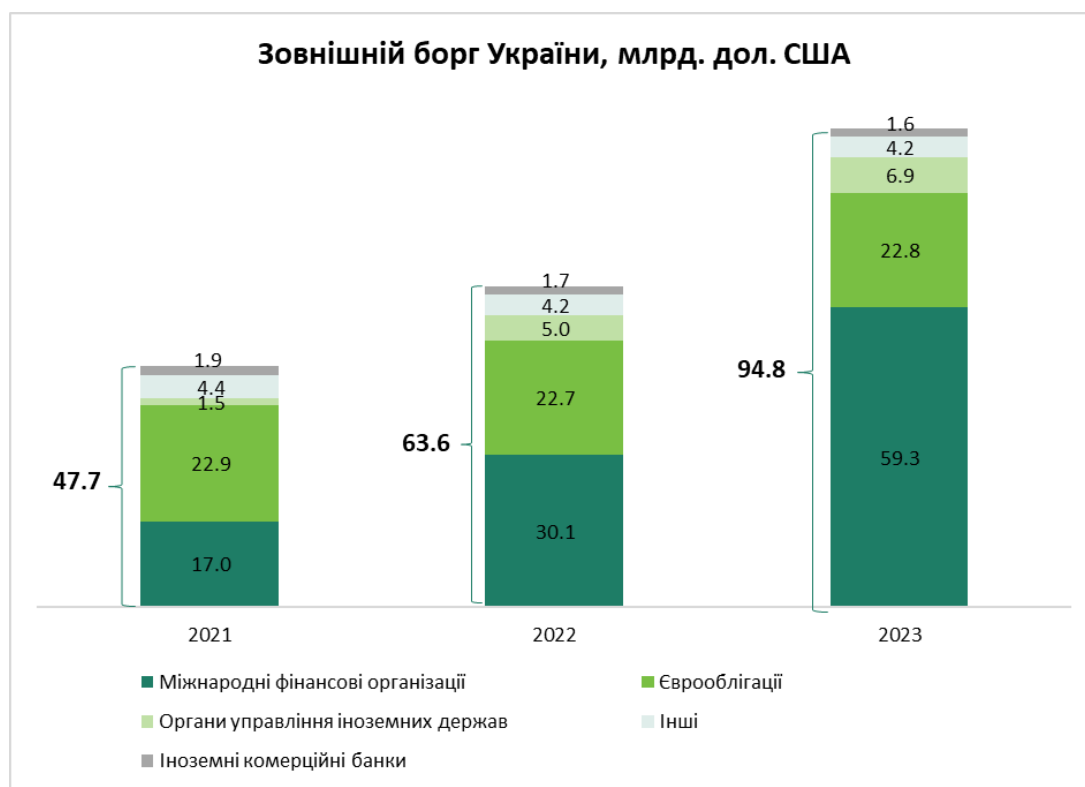
Зважаючи на такі важкі умови, в яких опинилася Україна на початку 2024 року, важко применшити важливість підтримки нашої країни з боку західних країн та партнерів. І ключові та найбільші ризики для майбутнього нашої країни лежать саме у цій площині. На даний момент реальність така, що фіскальний шлях, яким зараз йде Україна, можливий лише за значної зовнішньої допомоги. Зниження темпів цієї допомоги призведе до негативних наслідків, насамперед у секторах соціальної підтримки та захисту населення, виплат зарплат держ. працівникам у МНС, медицині, вчителям та сектору освіти в цілому, неможливості відновлення пошкодженої інфраструктури та роботі комунальних служб, та, нарешті, до падіння загального економічного добробуту. Позитивним фактором є однак затвердження ЄС у першій декаді лютого довгострокових планів щодо відновлення України обсягом 50 млрд. євро. Україні також важливо виконувати умови меморандуму з МВФ, авангардом усієї зовнішньої фінансової допомоги з боку західних країн. Ми очікуємо, що Україна у вигляді виконавчої та законодавчої влади

продовжуватиме йти назустріч нашим партнерам і надалі, що забезпечить значну фіскальну підтримку бюджету країни та прокладе дорогу на шляху становлення повноправним членом Європейського Союзу.

Другою невід'ємною частиною успішності нашої країни є ЗСУ. США та союзники НАТО значною мірою надавали різнобічну підтримку нашим збройним силам. Тимчасове зниження військової підтримки на початку 2024 року вже призводить до пригнічення тактичної та технологічної переваги ЗСУ над агресором, який має значну перевагу як у людському, так і в матеріальному ресурсі, що вже в короткостроковій перспективі може призвести до локального погіршення ситуації на фронті та тяжких втрат серед ЗСУ у середньостроковій перспективі. Вибори президента в США, що ще не почалися, вже призводять до ризиків зниження військової підтримки України. Потенційне переформатування зовнішньої політики через прихід до влади ізоляціоністських сил та можливий популізм серед законодавців США для задоволення політичних амбіцій може призвести до ключового ризику безпеки – катастрофічного стану ЗСУ та України у війні.

### Фінансування бюджету України

Після екстремальних умов на локальному фінансовому ринку в 2022 році, коли Міністерство Фінансів України гостро відчувало потребу у швидкій акумуляції грошей на бюджетні потреби армії та соціальних виплат, 2023 став роком значної нормалізації та чіткішої прогнозованості бюджетного наповнення, а також збільшеної присутності грантів та позик від країн-партнерів України. Торік НБУ відмовився від прямого фінансування бюджету за рахунок викупу ОВДП, що позитивно вплинуло на зниження ризиків фінансової системи та стабілізації інфляції, але поставило МФУ у становище, коли внутрішні позички потрібно було проводити на ринкових умовах. Присутність зовнішніх донорів у фінансуванні бюджету України посилилася ще більше 2023 року. Обсяг зовнішнього боргу збільшився на 33% р/р до 94,8 млрд. дол. США (2022 року збільшення зовнішнього боргу становило 25% р/р, досягнувши 63,59 млрд. дол. США), що становить дві третини сукупного державного боргу. Найбільшими кредиторами державного бюджету України від початку війни стали Європейський Союз та Світовий Банк, які наростили фінансування до 32,9 млрд. дол. США із 17,8 млрд дол. США відповідно.



Внутрішній борг України зріс на 9% за минулий рік і становить 43 млрд. дол. США (1587 млрд. грн.), що складається повністю з ОВДП. Минулого року середньозважений термін погашень ОВДП набув більш здорової форми, оскільки МФУ пішов на збільшення доходностей і більшість паперів випущено з погашенням через 1-3 роки, на відміну від картини 2022 року, де 2/3 всіх випущених ОВДП мали погашення до одного року. Тут слід зазначити,



що зміна строкової структури кривої доходності збіглася з новинами про контратаку ЗСУ, але вже до кінця року, на тлі уповільнення просування бойових дій, на первинних аукціонах ОВДП було помічено зниження інтересу інвесторів до середньострокових паперів, а також зниження інтересу до ОВДП в цілому як наслідок зниження доходностей. Банки продовжують залишатися головними покупцями ОВДП та за 2023 рік збільшили свої вкладення на 172 млрд. грн. займаючи 42% частки ринку. З найбільшою часткою на ринку в 44% продовжує залишатися НБУ через нарощені покупки ОВДП у 2022 році.

З огляду на виділення 50 млрд. дол. євро від Євросоюзу можна з певною часткою впевненості сказати, що необхідне фінансування державного бюджету України буде отримано й цього року. До цього слід додати, що банківська система має достатньо попиту на задоволення необхідного випуску ОВДП із боку Міністерства фінансів України на цей бюджетний рік. На жаль, після 2024 р. зовнішнє фінансування ще не сформовано, що створює певну невизначеність. У цьому випадку слід стежити за тим, як буде перерозподілено конфісковані активи держави-агресора на користь України, оскільки ці активи, швидше за все, стануть довгостроковим ресурсом для фінансування бюджету України.

## **Реальний сектор**

Незважаючи на викликане війною досить високе безробіття, яке досягло 19% минулого року, економічному зростанню в Україні сприяло відновлення домогосподарствами споживання після шоку 2022 року, що було обумовлене кращим ринком праці.

Значні бюджетні витрати, що йшли на оплату праці, грошове забезпечення військовослужбовців та соціальний захист на тлі дезінфляційної динаміки були ключовими факторами зростання споживання домогосподарств. Позитивна динаміка підвищеного попиту домогосподарств впливала також і на інші сектори економіки: збільшувалася заповнюваність торгівельно-розважальних комплексів, зростав ринок оренди торгових площ і внутрішній туризм, помітно відновилися сфера послуг і пасажирських перевезень. Фактор відновлення споживання сприяв підвищенню адаптивності бізнесу до військових умов, про що свідчили як позитивні очікування підприємств, так і кращі фінансові результати підприємств у порівнянні з минулим роком у таких сферах як операції з нерухомим майном, роздрібною торгівлю, харчопрому, транспортування та легкої промисловості.

Державне фінансування поряд із приватним споживанням стало важливим чинником відновлення економіки та боротьби з агресором. В 2023 році всі податкові доходи були направлені з державного бюджету на потреби війська. На зарплати військовослужбовцям України було виплачено майже 1 трильйон гривень (25,8 млрд. дол. США), що дорівнює третині всіх державних витрат на 2023 рік, також близько 600 млрд. грн. були спрямовані на підготовку та технічну підтримку захисників України.

Остання частина видатків Державного бюджету обсягом 1,5 трлн. грн. було виділено на соціальні виплати, зарплати державним працівникам та відновлення інфраструктури, і ця частина повністю фінансувалася країнами-партнерами України. Високі бюджетні витрати на безпеку та оборону та інші бюджетні замовлення також підтримували економічне відновлення ділової активності енергетичних підприємств, у машинобудуванні та металургії.

Капітальні витрати бюджету для реалізації проектів відновлення та, частково, приватні інвестиції зумовили розвиток логістичної інфраструктури, що призвело до зростання обсягів будівельних робіт та підвищення виробництва будматеріалів. Через покращення очікувань агрокомпаній, їх інвестиції прямували у розширення логістики та прокладання нових західних шляхів постачання, а також у переробку сирих товарів та нову інфраструктуру для зберігання агропродукції, водночас державні інвестиції прямували на відновлення добувної промисловості енергоносіїв.

Агросектор залишається однією з головних експортоорієнтованих галузей економіки, але динаміка залишається пригніченою через складнощі із закінченням дії "зернового коридору" на початку 2023 року та блокадою кордону з боку Польщі та Угорщини. Позитивними факторами стали вищі, ніж торік, урожаї основних культур та швидші темпи збирання завдяки надсприятливим погодним умовам. Так, урожайність ранніх зернових перевищила минулорічний, тоді як засіяні площі більшості культур залишилися майже на рівні попереднього року. Найкраща врожайність призвела до значного зростання сільського господарства минулого року після значного скорочення у 2022 році. В умовах обмежених експортних можливостей надлишок сирової агропродукції зумовив збільшення завантаженості та підвищення активності підприємств харчової промисловості. Підприємствам із переробки сирих продуктів надало нового імпульсу нарощування виробництва овочів з південних та центральних регіонів

країни. Це, разом зі сприятливою погодою, компенсувало негативний вплив руйнування Каховської ГЕС на діяльність підприємств сільського господарства.

Ситуація в енергетичному секторі залишається важкою, але стабільнішою, ніж рік тому, і здатною підтримувати економічну активність бізнесу та населення. Збитки, завдані енергетичному сектору України під час війни, оцінюються у 12 млрд. Дол. США, причому взимку 2022-2023 років було пошкоджено понад 50 відсотків енергетичної інфраструктури України. Проте енергетичному сектору України сприяла також ситуація на глобальному рівні, де зниження обсягів видобутку корисних копалин серед країн ОПЕК+ не мало вагомого ефекту на підвищення цін на сировинні товари, що є показовим індикатором уповільнення зростання світової економіки минулого року та надмірної пропозиції енергоносіїв в Європі. Це призвело до того, що коли Україна зазнавала дефіциту власних потужностей з виробництва електроенергії, країни Євросоюзу безперешкодно експортували енергоносії в Україну, згладжуючи негативні ефекти війни для бізнесу та домогосподарств. За винятком наслідків воєнних дій та їхнього ефекту на економічний розвиток, важливим викликом для України залишається структурно деформований ринок праці. Мільйони людей залишили територію країни та ще мільйони стали внутрішніми мігрантами, чим звільнили робочі місця в одних частинах країн, та посилили конкуренцію за вакансії в інших – більш безпечних частинах України. Це також збіглося з хвилею оптимізації витрат серед компаній, які зазнавали негативних наслідків війни. Тим не менш, нормалізація ринку спостерігалася вже минулого року, і очікується, що в 2024 році ринок праці буде в кращому становищі через економічну ситуацію, що поліпшилася, і пристосованість бізнесу до військового стану. Нормалізація ринку праці призведе до збільшення споживчих настроїв серед таких сегментів економіки як ритейл, транспорт, нерухомість, приватна медицина, а також інші сектори, спрямовані на обслуговування або продаж товарів населенню. Незважаючи на більш позитивний погляд на ринок праці та економічний розвиток у 2024 році, економічне зростання буде все-таки трохи менш бадьорим, ніж у 2023 році. Це буде зумовлено тим, що висококваліфікованим працівникам буде важче знайти нові вакансії, особливо в експортоорієнтованих компаніях, товари яких конкурують на світових ринках і вимагають кваліфікованої праці. Для таких компаній головною проблемою буде знаходження нових ринків збуту товарів та укладання нових зовнішньоекономічних довгострокових контрактів, а це цілі, яких важко досягти в умовах війни, що в свою чергу призведе до зниження попиту на кваліфіковану працю. Очікується, що експортоорієнтовані галузі, такі як інформаційні технології, видобуток кар'єрів, виплавка металів, розробка машинних виробів цивільного спрямування, та, певною мірою, агро сектор зменшать ділову активність та апетит за наймом кваліфікованих кадрів цього року.

### **Платіжний баланс та валютний ринок**

У жовтні Національний Банк України відмовився від політики фіксації курсу гривні проти долара США на користь гнучкішого валютного ціноутворення, що ознаменувало кінець жорсткої курсової політики, запровадженої з початку повномасштабного вторгнення у лютому 2022 року. Рішення НБУ було правильним з огляду на накопичені проблеми у платіжному балансі та збільшення обсягів валютних інтервенцій на тлі торгово-протекціоністських дій країн-сусідів України, які стали проблемою для українського експорту навесні 2023 року.

З уведенням гнучкого ціноутворення гривні курс протягом тижнів зміцнився до 36, але все ж таки послабився до 38,5 наприкінці року під дією фактора розширення дефіциту торговельного сальдо. Цей фактор став ключовим для розширення інтервенцій НБУ на валютному ринку у другій половині року. Найважчим став 4 квартал 2023 року, коли НБУ продав із золотовалютних резервів 9,4 млрд. дол. США, а всього за минулий рік продажі становили 28,8 млрд. дол. США. Проте золотовалютні резерви НБУ за рік зросли на 8,6 млрд. дол. США до 38,5 млрд. дол. США завдяки фінансовій допомозі країн-партнерів України, а також як результат успішно імplementованих структурних маяків меморандуму з МВФ з боку України.

Проблеми на валютному ринку та розширення торговельного дефіциту пов'язані насамперед із блокуванням логістики українського експорту на прикордонних пунктах з боку країн-сусідів України та закінченням дії "зернового коридору" на Чорному морі. Як результат, падіння експорту товарів у 2023 році склало 16% р/р по відношенню навіть до більш кризового 2022 року. За більшої врожайності падіння експорту агрокультур становило 6,5% р/р порівняно з 2022 роком. Значно болючішим ударом стало падіння експорту мінеральних продуктів і металів на 45% р/р та 34% р/р відповідно. Як наслідок, зниження експорту призвело до нестачі припливу іноземної валюти до країни. Проблеми з експортом збіглися зі збільшенням імпорту на 11% р/р порівняно з минулим роком. У другій половині 2023 р. активно імпортувалися машини, обладнання, транспортні засоби та прилади, продовольчі товари та продукти хімічної промисловості, що призвело до зростання імпорту в цих сегментах на 15-30% р/р. Збільшення імпорту пов'язане як із стабілізацією внутрішнього споживання населенням, і з військовими потребами .

Пом'якшення протекціоністської та суворой політичної позиції Польщі та Угорщини на початку 2024 року, швидше за все, допоможе збільшити показники експорту вже цього року, і більша частина торішнього врожаю все ще залишається в Україні для можливості експорту вже цього року. Таке становище зможе знизити навантаження на торговельний баланс і, у свою чергу, знизити валютні інтервенції НБУ, а також стабілізувати ситуацію на валютному ринку за рахунок припливу експортної валюти. Важливим залишається продовження імплементації структурних маяків із меморандуму України та МВФ, оскільки НБУ за нинішніх ринкових умов не здатний генерувати припливи валюти у свої резерви, і єдиним способом поповнення резервів залишається західна фінансова допомога. У той же час, динаміка збільшення імпорту продовжиться і поточного року через покращення споживчих настроїв населення, а також для підтримки військового потенціалу ЗСУ. У таких умовах курс гривні може продовжити плавно девальвувати протягом року, але за відсутності екстремальних шоків курс швидше за все залишиться мало волатильним.

### **Інфляція**

Після сильного сплеску інфляції у 2022 році, спровокованого сильним падінням пропозиції через фізичне знищення та релокацію виробничих потужностей, минулий рік був діаметрально протилежним. Відновлення ділової активності та зниження витрат на виробництво товарів та послуг стабілізувало цінову динаміку.

Додатковими факторами, які допомогли приборкати інфляцію, стали дії Національного Банку України: жорстка монетарна політика, яка допомогла перелити частину споживчого попиту з реального сектора у фінансові активи, номіновані у гривні та допомогло створити профіцит ліквідності у банківському секторі. Іншим заходом з боку НБУ, спрямованим на гальмування інфляційної спіралі, стало фіксування курсу гривні до долара США, а також жорсткіший контроль за рухом капіталу, які допомогли знизити ефект імпорту інфляції, покращити негативні очікування домогосподарств та бізнесу, та зменшити витік гривні за кордон. Окремо слід додати позитивний вплив на інфляцію мораторію на підвищення окремих ключових тарифів на комунальні послуги, навіть незважаючи на менш благополучну цінову кон'юнктуру у світі. Сукупно ці фактори, а також найкраща врожайність допомогли знизити зростання інфляції з 26,6% у 2022 році до 5,1% минулого року.

Уповільнення подорожчання товарів щоденного споживання пояснюється зниженням тиску із боку витрат бізнесу та кращою врожайністю, а також стабільним курсом гривні на валютному ринку. Пригальмувало зростання цін на борошняні та кондитерські вироби, м'ясні та рибні продукти, тощо. Знизилися ціни на всі види олії за винятком імпортованих. Дешевшали крупи, борошно та цукор, як наслідок низьких світових цін на ці товари, та збільшення локального виробництва. Також знижувалися ціни на одяг та взуття, електроніку, побутову техніку, посуд. Уповільнювалося подорожчання товарів особистого догляду, автомобілів, меблів, текстилю, товарів для житла тощо. Також уповільнилося зростання вартості медичних, ветеринарних, фінансових послуг, обслуговування автомобілів, Інтернету, мобільного зв'язку. Зростання цін на автотранспортні послуги майже не змінилося за рік, враховуючи подорожчання пального та зростання заробітної плати.

З іншого боку, логістика, високі витрати на зберігання продукції залишалися сильними проінфляційними факторами минулого року через дефіцит сховищ. Подорожчання логістики зумовило відновлення зростання цін на овочі та фрукти. Помірніше дорожчали послуги готелів, ресторанів та кафе під впливом тиску з боку витрат на продовольчу сировину.

У 2024 році на нас чекає помірніша інфляція порівняно з 2022 і серединою 2023 року, через інфляційні очікування, що покращилися, і все ще сувору монетарну і курсову політику НБУ. Ефект імпорту інфляції буде менш чутливим через глобальний тренд на зниження цін, а курсова стійкість гривні ще більше зміцнить інфляційні очікування у 2024 році. Потенційне зниження врожайності не призведе до середньострокового розбалансування попиту-пропозиції, оскільки агросектор отримує достатньо врожаю для задоволення внутрішнього споживання. Головним проінфляційним фактором стане збільшення акцизів та потенційна відмова, навіть часткова, від адміністративного регулювання цін для комунальних послуг. Ризиком залишається недостатня фінансова підтримка України з боку західних країн та МВФ, що може призвести до зниження золотовалютних резервів НБУ до критичних рівнів та, у свою чергу, значної девальвації гривні.

**Примітка:** ВВП у 2023 році за оцінкою Міністерства економіки України.

## 5. СТАН ФІНАНСОВИХ РИНКІВ ТА БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

Враховуючи стабілізацію рівня цін в Україні, Національний Банк України розпочав цикл зниження ключової ставки, яка була на рівні 25% з середини 2022 року, але вже до кінця 2023 року становила 15%. Поступове покращення економічних умов та стабілізація ділових очікувань серед населення також дозволило центральному банку відійти від практики фіксованого курсу гривні, але рівень контролю за рухом капіталу все ще залишається жорстким, хоча регулятор у другій половині року почав послаблювати і цю частину нагляду за фінансовим сектором країни.

Показовим є те, що навіть незважаючи на війну, фінансовий сектор України залишається стабільним та прибутковим, і є основним стовпом відновлення зростання економіки країни. Послідовна монетарна політика та регулювання фінансових ринків Національним Банком України забезпечили позитивні фінансові результати серед банківських та небанківських установ. Стабілізація ринку праці, зростання доходів населення та бізнесу та акомодативні норми резервування дозволили надалі розширювати профіцит ліквідності у банківській системі в умовах циклу зниження ключової ставки НБУ.

Одним із ключових показників здоров'я банківської системи є те, що профіцит ліквідності спостерігається на тлі зростання фондування через приплив попиту на гривневі активи. Головними складовими фондування стали депозити населення та бізнесу, на чю частку підпадає 93% усіх банківських депозитів та сукупно становлять 2,4 трлн. грн. Найбільше зростали депозити бізнесу, які досягли позначки 1,3 трлн. грн. у грудні і показали зростання на 41% р/р, хоча зростання й відбулося на поточних рахунках через досить низькі депозитні ставки.

Ключовим драйвером зростання депозитів бізнесу була допомога західних країн-друзів України, які спрямовували допомогу держпідприємствам у секторах енергетики та інфраструктури для відновлення зруйнованих активів та забезпечення енергетичної безпеки України після масованих обстрілів підприємств енергетики наприкінці 2022 – на початку 2023 року. З боку населення був помітний приплив депозитів як за поточними, так і строковими рахунками. Річне зростання депозитів населення минулого року становило 16% р/р і досягло 1,1 трлн. грн. з помітним перетіканням від депозитів номінованих в іноземній валюті до гривневих депозитів через кращу прибутковість гривневих вкладів. Рекордні показники грошової маси на депозитних рахунках населення у банках були зумовлені соціальними виплатами від держави населенню, що постраждали від війни, а також підвищення зарплатної бази у приватному секторі та військовим.

Кредитні портфелі банків зростають у розрізі споживчого та корпоративного кредитування, а економічне відновлення сприяло зниженню проблемної заборгованості та банкам не довелося визнавати додаткові кредитні втрати, а рівень дефолтів значно знизився. Як і за депозитами, клієнти банків вважають за краще кредитуватися в гривні, тоді як валютне кредитування зменшується, що позитивно впливає на валютний курс і платіжний баланс. Роздрібні кредити відновили зростання після 2022 року навіть за незабезпеченими кредитами, а також кредитами на авто та у сфері кредитування житла, але загальні обсяги споживчого кредитування все ще менші довоєнного рівня.

В умовах низької вартості фондування через зниження ключової ставки НБУ, зменшення кредитних втрат та високу прибутковість безризикових активів як ОВДП – процентні доходи становили понад 60% сукупного доходу банківської системи. Відсоткова маржа залишалася на рівні 8%, що є кращим показником, ніж у 2022 році.

Рекордна частка відсоткових доходів у сукупному доході банків також частково пояснюється незмінними показниками комісійного доходу. На початку великої війни банки знизили тарифи на еквайринг та інтерчейндж зменшуючи потенційні комісійні доходи, а додаткові валютні обмеження на операції клієнтів знизили частку торговельного прибутку через падіння обсягів транзакцій.

Операційні та адміністративні витрати банків продовжили збільшуватися, але значно меншими темпами, ніж у 2022 році. Насамперед зростали витрати на оплату праці та утримання основних засобів, що є типовою динамікою витрат за нормального функціонування банківської системи. Важливо відзначити, що пристосування банків до реалій війни та збільшення інвестицій у розвиток цифрової інфраструктури дозволили знизити операційні витрати.

У 2023 р. рентабельність капіталу була понад 50% у річному вимірі. Високі доходи банків та відстрочка виплат дивідендів дозволили банкам активніше нарощувати капітал, що позитивно позначиться на запасі міцності фінансової системи країни у майбутньому. Наступного року, затверджене Верховною Радою та Національним

Банком України додаткове оподаткування "надприбутків" банків дещо сповільнить нарощування капіталу, але наявного запасу капіталу достатньо для впевненого проходження 2024 року.

Очікується, що Національний Банк України зберігатиме ключову ставку незмінною на більшому проміжку часу у 2024 році, що підтримає відсоткову маржу доходності банківської системи. Поступове збільшення споживчих витрат населення завдяки зниженню інфляції, вищій середній заробітній платі та зниженню безробіття додасть імпульс до кращого результату за комісійними доходами. Одними з найбільших ризиків залишається перетікання клієнтських портфелів із приватних банківських установ до державних, у яких навіть у 2023 році простежується підвищення рівня проблемної заборгованості, що провокує більший квазісуверенний ризик – особливо для сегменту корпоративних клієнтів, а також до потенційно більшого резервування з боку держбанків у 2024 році.

Також слід очікувати, враховуючи фінансові результати банків у минулому році, збереження динаміки підвищення витрат на оплату праці, а також великі витрати банків на розробку та підтримку цифрових платіжних систем та на кібербезпеку.

## 6. OTP GROUP

OTP Group працює в 12 країнах, де понад 41 тис. співробітників щодня обслуговують 17 млн клієнтів. Є одним із найнадійніших фінансових інститутів на ринках регіону ЦСЄ, що фокусується на обслуговуванні й задовольняє всі потреби приватних та корпоративних клієнтів у фінансових послугах завдяки універсальній бізнес-моделі.

Створена в 1949 році як державний ощадний банк, сьогодні OTP Group об'єднує великі дочірні структури у сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу, управління активами, інвестиційними та пенсійними фондами. Через свої дочірні структури Група працює на ринках 12 країн — Угорщини, України, Албанії, Болгарії, Молдови, Румунії, Хорватії, Чорногорії, Словенії та деяких інших — і рік за роком посилює свої лідерські позиції.

Так, у 2023 році OTP Bank увійшов у регіон Центральної Азії, придбавши Iproteka Bank в Узбекистані, п'яту за величиною фінансову установу країни. Вихід на узбецький банківський ринок відкриває нову сторінку в історії OTP Group, оскільки Узбекистан є першою країною в регіоні Центральної Азії, де Група розширює свою присутність.

У 2023 році банки-члени OTP Group були визнані Банками року в Албанії, Хорватії, Чорногорії та Словенії за версією The Bankers 2023 Bank of the Year Awards. Також банки-члени OTP Group були відзначені Euromoney Awards for Excellence 2023 у таких категоріях: Найкращий корпоративний банк в Угорщині, Найкращий банк цифрових рішень в Угорщині, Найкращий банк цифрових рішень у Хорватії, Найкращий банк з ESG у Хорватії, Найкращий банк з КСВ у Румунії, Найкращий банк цифрових рішень у Чорногорії (СКВ Bank). Разом з цим Global Finance оприлюднив 24-й щорічний рейтинг World's Best Foreign Exchange Banks. Банки-члени OTP Group відзначені нагородами у Болгарії, Угорщині та Сербії: Банк ДСК, Болгарія, OTP Bank, Угорщина та OTP banka, Сербія.

Стратегічна мета OTP Group — стати найуспішнішою універсальною банківською групою у Центральній і Східній Європі, також зроблено крок на шляху до роботи в Центральній Азії. Крім відкритості до інновацій, секрет успіху OTP Group полягає в тому, що 75 років досвіду та клієнтська база у 17 млн допомагають їй добре розуміти й задовольняти потреби своїх клієнтів.

### Структура власності банківської групи

Акціонерами OTP Group є угорські інвестори (44,33%), іноземні компанії та приватні особи, міжнародні організації (54,93%), співробітники OTP Group (0,48%), урядові організації (0,05%). Решту (0,21%) становлять казначейські акції та інші акціонери.

На сьогодні 100% власником українського ОТП Банку є угорський OTP Bank Plc. — найбільша фінансова установа Угорщини та одна з найбільш динамічних фінансових груп Східної та Центральної Європи.

### ОТП Банк в Україні

ОТП Банк — один із найбільших українських банків з іноземним капіталом, визнаний лідер банківського сектору країни. На ринку працює з 1998 року, має стійку репутацію соціально-відповідальної, надійної та стійкої фінансової установи.

ОТП Банк пропонує клієнтам найкращий сервіс і послуги, серед яких кредитні й депозитні продукти, страхування, управління активами, лізинг і факторинг, корпоративний та інвестиційний банкінг.

У 2023 році ОТП Банк продовжив підтримку української економіки, обслуговування роздрібного та корпоративного сегменту. Банк також реалізує стратегію інвестування в ІТ-сферу та диджиталізацію клієнтських сервісів для приватних і корпоративних клієнтів.

### **ОТП Лізинг**

ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» (надалі – «Компанія») було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність Компанії полягає в операціях з договорами фінансової оренди.

Соціальна та кадрова політика Компанії спрямована на підтримку розвитку кадрового потенціалу Компанії, адже людський капітал є важливим аспектом, на якому ґрунтується успішність операційної діяльності Компанії. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу за 2023 рік становила 155 осіб (2022: 163 особи). Дбаючи про утримання висококваліфікованих кадрів, Компанія підвищила заробітну плату впродовж року. Заробітна плата виплачується грошовими коштами, два рази в місяць, в строки та на умовах, визначених Колективним договором, з дотримання вимог чинного законодавства з оплати праці. У Компанії розроблено та запроваджено дієві механізми мотивації персоналу для досягнення компанією стратегічних цілей, заохочення працівників до досягнення кращих результатів роботи товариства та матеріальної зацікавленості працівників в кінцевих результатах роботи, за результатами яких щорічно виплачується премія. Компанія приділяє значну увагу питанням безпеки праці, підвищення кваліфікацій та професійного рівня працюючих через навчання персоналу, участь в тренінгах, семінарах, тощо.

В Україні до групи, крім банку, входять ОТП Факторинг, ОТП Лізинг, ОТП Капітал. Команда в Україні налічує 2 590 співробітників, з них 2 390 — працюють в ОТП Банку.

## **7. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ОСНОВНОГО УЧАСНИКА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

**Андраш Кухарські** (András Kuhárszki), голова

**Тамаш Катона** (Tamás Katona), член

**Золтан Тотматьяш** (Zoltán Tóthmátyás), член

**Аттіла Іштван Молнар** (Attila István Molnár), член

**Марк Салай** (Márk Szalai), член

**Ласло Пелле** (László Pelle), незалежний член

**Шандор Ваці** (Sándor Váci), незалежний член

**Марія Ілона Тарнаине Шаруди** (Maria Ilona Tarnainé Sarudi), незалежний член

## **8. СКЛАД ПРАВЛІННЯ ОСНОВНОГО УЧАСНИКА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

**Володимир Мудрий**, голова правління

**Лілія Лазепко**, член правління, відповідає за операційну діяльність банку та ІТ

**Алла Бініашвілі**, член правління, відповідає за напрям корпоративного бізнесу

**Олег Клименко**, член правління, відповідає за напрям роздрібного бізнесу

**Тарас Проць**, член правління (CRO), відповідає за управління ризиками

## 9. КЛЮЧОВІ ЕТАПИ РОЗВИТКУ ТА ПОДІЇ МИНУЛОГО РОКУ

- ОТП Банк посів третє місце за рівнем достатності капіталу за підсумками стрес-тестування, проведеного Національним банком України. Норматив достатності основного капіталу (НЗ) в ОТП Банку склав 7 млрд 164 млн грн, або 18,49% при необхідному рівні показника 7%;
- Регулятивний капітал (Н2) в ОТП Банку становить 14 млрд 189 млн грн. Норматив його достатності – 36,61% при необхідному рівні показника 10%;
- Банк увійшов у ТОП-10 найбільших банків України за розміром чистих активів та чистого прибутку і посів за цими показниками 10-те та 6-те місця відповідно;
- Банк зберіг свою позицію у ТОП-10 банків за розміром кредитного портфеля за Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%».

## 10. РЕЙТИНГИ ТА НАГОРОДИ

- Нагорода від Visa у номінації «Далекоглядний лідер: соціальне заступництво та майстерність в обслуговуванні клієнтів»;
- Відзнака від COMMERZBANK за якість обробки міжнародних переказів: «STP AWARD 2022. Excellent Quality in the delivery of commercial payments and financial institution transfer»;
- ОТП Банк – переможець у номінації «Ощадний банк для населення» серед великих недержавних банків у рейтингу Фінансового клубу;
- Олег Клименко, член правління ОТП Банку з розвитку роздрібного бізнесу, став одним з трьох кращих роздрібних банкірів України за підсумками 2022 року, відповідно до рейтингу Finawards від провідних фінансових порталів Minfin.com.ua та Finance.ua;
- Click OTRay увійшов у ТОП-3 кращих інтернет-банкінгів України та у ТОП-6 кращих інтернет-банкінгів країн Східної Європи, Кавказу та Центральної Азії – за версією SME Banking Agency;
- ОТП Банк переміг у номінації «Підтримка працівників у часи війни» у рейтингу компанії FranklinCovey Ukraine – глобального лідера оцінювання, впровадження та тренінгів з ефективності, довіри, продуктивності, продажів та стратегій;
- Нагорода у номінації «Посилення корпоративної культури в часи війни» – відзнака від компанії FranklinCovey Ukraine;
- БФ «Благомай» відзначив ОТП Банк благодійним Оскаром за найбільшу кількість благодійних ініціатив у 2023 році.

## 11. ЗАГАЛЬНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ДОСЯГНЕННЯ

Структура Банківської Групи станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/ акцій, які беруть участь у голосуванні, що належать Банку, (%)	Вид діяльності
АТ «ОТП БАНК»	Україна	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізинг»	Україна	-	Фінансова оренда
ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	Україна	9.9%	Інвестиційна діяльність
Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія»	Україна	-	Недержавне пенсійне забезпечення
Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт»	Україна	-	Недержавне пенсійне забезпечення

Надалі усі показники у консолідованому звіті про Управління Банківської Групи вказуються за даними основного компонента Банківської Групи АТ «ОТП БАНК».

У 2023 році активи ОТП Банку продовжили суттєво зростати і досягли рівня 102,0 млрд грн, що на 12,1% більше, ніж на початку року. Рентабельність активів збільшилася до рівня 3,85% у річному вираженні. Якість кредитного портфелю знизилася через широкомасштабну ескалацію воєнного конфлікту. Банк суттєво знизив апетит до ризику, але відновив надання нових кредитів як юридичним так і фізичним особам.

За підсумками року Банк увійшов у ТОП-10 найбільших банків України за розміром чистих активів та чистого прибутку і посів за цими показниками 10-те та 6-те місця відповідно. При цьому і активи, і фінансовий результат перевищили відповідно планові показники.

Протягом 2023-го року працюючий кредитний портфель зменшився на 19,9% до 25,8 млрд грн. Таке значне зниження зумовлене як погашенням кредитів, зменшенням обсягів надання нових кредитів так і в результаті погіршення якості портфелю.

Завдяки збільшенню довіри до ОТП Банку, привабливості депозитних продуктів та програм лояльності у 2023 році кошти юридичних та фізичних осіб зросли на 5,3% і досягли рекордного рівня – 81,9 млрд грн.

У 2023-му році Банк сфокусувався на підтримці клієнтів, що потрапили до скрутного становища в наслідок ескалації військового конфлікту, а саме проведенні реструктуризацій кредитів на зручних для клієнтів умовах. Стратегічною метою Банку залишається постійне вдосконалення покращення клієнтського досвіду користування його продуктами та сервісами.

Зниження ділової активності клієнтів унаслідок військової агресії та обмеження на валютному ринку не дали суттєво покращити результати по комісійному доходу банку у 2023 році.

У 2023-му році капітал Банку продовжив зростати в результаті капіталізації прибутків. Накопичений капітал дозволяє банку бути готовим до будь-яких стресових ситуацій. Регулятивний капітал в ОТП Банку становить 14 млрд 189 млн грн. Норматив його достатності – 36,61% при необхідному рівні показнику 10%.

### ОТП Лізинг

В порівнянні з 2022 роком основні показники Звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи Компанії за 2023 рік змінилися наступним чином: витрати за кредитними збитками зменшилися на 887,152 тисячі гривень, чистий збиток від операцій з іноземною валютою зменшився на 202,920 тисяч гривень. В результаті чистий прибуток за 2023 рік склав 159,141 тис. грн (у 2022 році – збиток 951,502 тис. грн).



## 12. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Надалі усі показники у консолідованому звіті про Управління Банківської Групи вказуються за даними основного компонента Банківської Групи АТ «ОТП БАНК».

### Управління ризиками в ОТП БАНКУ

Управління ризиками, яке ґрунтується на кращих міжнародних практиках і досвіді успішної діяльності в Україні, є обов'язковим елементом стратегії розвитку банку й запорукою стабільності розвитку. Першочерговою метою управління ризиками в банку визначено виважене оцінювання та прийняття ризику, що дає можливість 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 ризиків з метою визначення тих ризиків, які банк приймає, і тих, яких банк уникає, а також сукупної величини ризик-апетиту і величини ризик-апетиту за кожним із ризиків.

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

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

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

У банку створена та функціонує комплексна система управління ризиками, що забезпечує постійний аналіз, управління і контроль за ризиками, на які наражається банк у своїй операційній діяльності, та дає змогу приймати виважені рішення щодо розміру ризик-апетиту банку, його відповідності умовам на ринку та бізнес-стратегії банку. Для управління ризиками в банку створено постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді банку. Ключова функція в організаційній структурі управління ризиками належить Наглядовій раді, яка визначає й затверджує стратегію управління ризиками, вимоги щодо функціонування системи внутрішнього контролю в банку, політики та процедури управління всіма видами ризику, процедури банку в разі настання кризи чи подій, що потребують відновлення діяльності, а також організаційну структуру управління ризиками, забезпечує достатність ресурсів для управління ризиками, здійснює контроль через отримання регулярної інформації щодо профілю ризику банку.

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

Правління банку як найвищий виконавчий орган банку покликане забезпечити впровадження рішень Наглядової ради щодо системи управління ризиками й реалізацію бізнес-стратегії та планів банку з дотриманням вимог і обмежень ризик-апетиту банку. За рішенням Наглядової ради для управління кредитним ризиком і ризиками ліквідності, процентним ризиком у банківській книзі й ринковими ризиками в банку створено, відповідно: Кредитний комітет і Комітет з управління активами та пасивами, діяльність яких визначається відповідними процедурами й регламентами. Серед ключових комітетів, створених правлінням банку для впровадження системи управління ризиками, варто відзначити Комітет по роботі з проблемною заборгованістю, Комітет з

управління ризиками клієнтів корпоративного сегменту, Кредитний комітет напряму діяльності роздрібного бізнесу та Резервний комітети, а також Комітет з управління операційними ризиками. Регулярні перевірка й оцінювання ефективності функціонування системи управління ризиками в банку здійснюються підрозділом внутрішнього аудиту банку.

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

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

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

### **Управління кредитним ризиком**

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

Кредитний ризик — найбільш суттєвий ризик для капіталу банку. Банк приймає цей вид ризику під час кредитування, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінювання й вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації і, 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 із забезпеченням і проблемною заборгованістю дають визначення кредитному ризику, критеріям кредитоспроможності й платоспроможності для індивідуальної заборгованості та встановлюють нормативи й ліміти для управління кредитним ризиком на рівні портфеля. Детальні вимоги щодо кредитної угоди встановлюються в стандартах продуктів, які оновлюються на регулярній основі, проте не рідше одного разу на рік.

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

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

Прийняття ризику супроводжується системою компетенцій і повноважень щодо кредитного ризику, яка, залежно від розміру заборгованості за кредитною угодою, складається з колегіальних органів та індивідуальних повноважень. Найвищим колегіальним органом банку, що здійснює управління кредитним ризиком, є

Кредитний комітет, створений відповідно до рішення Наглядової ради банку. Кредитний комітет наділений компетенцією делегувати частину своїх повноважень щодо прийняття рішення стосовно кредитного 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 за умов, що рішення призведе до порушення ризик-апетиту банку чи лімітів ризику. Під час прийняття 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, яка налаштовується, підтримується та контролюється представниками підрозділу з управління ризиками. У момент прийняття ризику обов'язково проводиться ідентифікація інсайдерів, пов'язаних осіб із 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 і стандартам максимального розміру кредитного зобов'язання/боргового навантаження, строків погашення, рівня покриття забезпеченням. Управління кредитним ризиком на рівні портфеля кредитів передбачає диверсифікацію ризику, обмеження щодо найбільш схильних до надмірних ризиків сегментів 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 оцінювання фінансового стану контрагента й аналіз його поведінки згідно з поведінковими моделями, статус обслуговування заборгованості, відбувається збір інформації із зовнішніх джерел щодо змін у складі учасників контрагента, порушення процедури банкрутства, значних судових розглядів матеріального характеру, статусу обслуговування боргу відповідно до даних бюро кредитних історій та Кредитного реєстру, заборгованості з податків та/або інших обов'язкових платежів, публічної інформації, яка має негативний вплив на репутацію контрагента. Система раннього реагування складається з кількох стадій, які визначають імовірність виникнення проблемної заборгованості та, відповідно, визначають заходи, в тому числі превентивного характеру, які необхідно застосувати для запобігання виникненню проблемної заборгованості або зниженню очікуваних збитків від проблемної заборгованості.

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

Управління ESG ризиками здійснюється в межах управління кредитним ризиком. ОТП Група прагне стати регіональним лідером у фінансуванні справедливого та поступового переходу до низьковуглецевої економіки та побудові сталого майбутнього за допомогою відповідальних фінансових продуктів та послуг. Управління ризиками, пов'язаними з ESG факторами, є ключовим для досягнення цієї мети.

Список ESG виключень є центральним керівним документом, у якому перераховані види діяльності, які не підтримуються Групою. Нові клієнти Групи не повинні брати участь у діяльності, зазначеній у списку виключень, а саме:

- Операції з метою порушення правових норм країни перебування або міжнародного права (наприклад, незаконна торгівля зброєю, заборонені азартні ігри, незаконна торгівля наркотиками);
- Виробництво продукції, або торгівля продукцією, яка містить ПХБ (Поліхлорбіфеніли - група високотоксичних хімічних речовин);
- Виробництво або торгівля фармацевтичними препаратами, пестицидами/гербіцидами та іншими небезпечними речовинами, забороненими міжнародними правовими актами та підлягають виведенню з користування;
- Виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають виведенню з користування;
- Торгівля дикими тваринами та рослинами або виробництво продукції з диких тварин та рослин, або торгівля такою продукцією, яка увійшла в перелік Конвенції CITES;
- Транскордонне переміщення відходів, заборонене згідно з міжнародним законодавством;

- Виробництво або торгівля забороненими видами зброї (протипіхотні наземні міни, біологічна, хімічна та ядерна зброя тощо);
- Торгівля товарами без необхідних ліцензій на експорт чи імпорт або інших дозволів на транзит від відповідних країн експорту, імпорту та, якщо необхідно, транзиту;
- Діяльність, заборонена законодавством країн-господарів або міжнародними конвенціями, що стосуються охорони ресурсів біорізноманіття чи культурної спадщини;
- Вилов риби в морському середовищі з використанням сіток, що перевищують 2,5 км в довжину;
- Відвантаження нафти чи інших небезпечних речовин у судна, які не відповідають вимогам ІМО;
- Видобуток, розвідка та модернізація сланцевого газу в Європі;
- Видобуток вугілля за допомогою техніки видалення гірських вершин;
- Утримання тварин з основною метою виробництва хутра або будь-яких видів діяльності, пов'язаних з виробництвом хутра;
- Виробництво, використання або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами, а також виробів і сумішей, що містять азбест;
- Експорт ртуті та ртутних сполук, а також виробництво, експорт та імпорт великого асортименту продуктів, що додають ртуть.

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

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

2023 рік став продовження певних тенденцій 2022 року щодо розвитку обсягів та часток у загальних активах активів банку, яким властивий кредитний ризик. Характерним для першого півріччя 2023 були тренди з подальшого скорочення розміру кредитного портфелю, в першу чергу, за рахунок зменшення розміру заборгованості по раніше реструктуризованих кредитах, продовження накопичення залишків на рахунках клієнтів банку в результаті значних фіскальних стимулів, та, як результат, подальше різке збільшення розміру та частки активів у формі високоліквідних фінансових активів. Разом з тим, з 2-ї половини року намітилася стала тенденція до відновлення росту портфелю кредитів юридичних та фізичних осіб, що є базою довгострокового та сталого розвитку банку. Стимулом такої зміни виступили позитивні зрушення на рівні показників макростабільності, диверсифікація та стабілізація логістичних маршрутів морським транспортом, зростання рівня захищеності та резистентності енергосистеми та, врешті, початок циклу перегляду монетарної політики Національного банку України в бік її пом'якшення.

Активи банку в 2023 році зросли на 12,1% та перевищили позначку в 102 млрд грн, при цьому продовжилось зростання розміру та частки фінансових активів у вигляді коштів розміщених в Національному банку України, переважно на кореспондентських рахунках інших банків-контрагентів, та у вигляді інвестицій в цінні папери, емітентами яких є центральні органи влади України та країн G7. Така структура активів в період проведення жорсткої монетарної політики ключовими центробанками світу забезпечила підтримку високої дохідності активів банку. Варто зауважити, що протягом року відбулась зміна складових фінансових активів, деномінованих в гривні, на користь збільшення інвестицій в цінні папери Міністерства фінансів України, протягом першої половини року за рахунок інвестицій у бенчмарк ОВДП, які використовуються для виконання мінімальних резервних вимог, а з другої половини року, у портфель довгострокових ОВДП, як наслідок політики з управління процентним ризиком в період поступового переходу НБУ до політики пом'якшення та зниження ключової ставки. Станом на кінець 2023 року розмір коштів, розміщених в інших банках, та інвестицій у цінні папери зріс на 19.1% до 65,2 млрд грн у гривневому еквіваленті, або 66,4% від активів, яким властивий кредитний ризик., при цьому до 60% зросла частка заборгованість в національній валюті.

Кредитний портфель юридичних і фізичних осіб скоротився на 15,5%, до 32,9 млрд грн. Частка портфелю кредитів корпоративного бізнесу протягом року перевищила 80% кредитного портфелю банку.

Кредитний портфель корпоративного бізнесу є достатньо диверсифікованим щодо концентрації ризику на одного контрагента, групи пов'язаних контрагентів. Заборгованість 20 найбільших груп пов'язаних контрагентів – позичальників банку становить 35% станом на кінець 2023 року, майже не зазнавши змін протягом року. Показник «великих кредитів», заборгованість групи пов'язаних контрагентів, що перевищує 10% регулятивного капіталу банку, норматив кредитного ризику НБУ Н8 станом на кінець звітної періоду зменшився до 0%, фактично така заборгованість відсутня.

З огляду на галузеву структуру портфеля корпоративних кредитів частка позик, наданих підприємствам сфери торгівлі, зросла до майже 40%. Сфера торгівлі – саме та сфера, яка швидко адаптувалась до «нових» умов ведення економічної діяльності в умовах військового стану та виступила локомотивом економічного зростання України в 2023 році. Зміщення акцентів в морській логістиці на порти Дунаю та поступове відновлення логістики з морських портів Великої Одеси під егідою Збройних Сил та Військово-Морського Флоту України, дозволило налагодити стабільні шляхи постачання та призвело до певного здешевлення логістичних ланцюгів для продукції сільського господарства, що дозволило частково компенсувати низхідний ціновий тренд на міжнародних товарних ринках щодо продукції агропромислового комплексу, а також збільшити експозицію банку на цю галузь економіки з 16.8% до 18.8% кредитного портфеля корпоративних кредитів.

Протягом року не відбулось змін щодо частки валютної заборгованості, яка становить близько 40% у кредитному 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.

Кредитна якість портфеля кредитів, наданих корпоративним клієнтам, значно покращилась протягом 2023 року за рахунок значного скорочення частки портфеля стадії 2 з 38% на кінець 2022 року до 26% портфеля станом на кінець 2023 року. Частка стадії 3 незначно зросла до 18% портфеля, проте є достатньо покритою відрахуваннями до резервів під кредитні ризики, що не створює значного додаткового навантаження на регулятивний капітал банку в середньостроковій перспективі. Такі зміни якісної структури портфеля корпоративних клієнтів дозволили розформувати значну частину резервів під кредитні ризики, що позитивно вплинуло на фінансовий результат банку за 2023 рік.

Портфель споживчих кредитів роздрібного бізнесу зменшився протягом року на 27,7% з 7,5 млрд грн до 5,4 млрд грн. Це відбулось на фоні скорочення портфеля стадії 2 за рахунок регулярних погашень клієнтами заборгованості в рамках погоджених графіків реструктуризації заборгованості, а також регулярних продажів заборгованості стадії 3 зовнішнім колекторським компаніям після завершення всіх процедур по відшкодуванню та врегулюванню проблемної заборгованості на стороні банку.

Кредитна якість портфеля кредитів, наданих роздрібним клієнтам, мала схожу тенденцію з портфелем кредитів корпоративних клієнтів. Доформування резервів під кредитні ризики було майже повністю компенсовано розформування резервів в результаті успішного врегулювання потенційно-проблемної та проблемної заборгованості, що призвело до майже нейтрального ефекту на фінансовий результат банку з точки зору додаткових резервів під кредитні ризики портфелю кредитів роздрібних клієнтів.

## **Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками**

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

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

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

Управління ризиком ліквідності відбувається на трьох часових горизонтах. Оперативний рівень передбачає управління ліквідністю протягом операційного дня з метою забезпечення достатнього рівня ліквідних активів станом на початок і 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 і 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 ґрунтуються на спільній основі з нормативом LCR, а саме — наявності високоліквідних активів для забезпечення виконання міжбанківських зобов'язань, що добігають кінця та не будуть поновлені, покриття потреб у коштах у разі настання стресової ситуації та значного відтоку фінансування з банку, фінансування короткострокових потреб на основі 3-місячних прогнозів потреб бізнес-ліній щодо обсягів зростання портфеля фінансових активів за умови звичайного перебігу ділової активності.

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

Значну роль у плануванні й управлінні короткостроковою ліквідністю відіграють моделі поведінки залишків коштів на рахунках клієнтів, які 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 і погашених коштів та їх вартості, а також концентрації вкладів по залишкових строках до їх погашення та групах пов'язаних контрагентів. Результати аналізу позначаються на рішеннях щодо зміни структури портфеля високоліквідних активів.

Управління ліквідністю завершується на рівні управління середньо- та довгостроковою ліквідністю. Щорічно Комітет з управління активами та пасивами затверджує Програму фінансування банку, в якій визначає пріоритети кредитно-інвестиційної стратегії та способи її фінансування. Крім того, регулярно здійснюється аналіз фінансових ринків і 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 в 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 в іноземних валютах.

Протягом 2023 року Банк продовжував утримувати достатній запас перевищення короткострокових активів над зобов'язаннями банку, досягнувши показника LCR на рівні понад 275% у всіх валютах, та на горизонті 1 року показника NSFR на рівні більше 237% у всіх валютах. Показники співвідношення кредитів до депозитів покращились протягом 2023 року до 37% для гривні станом на кінець 2023 року та до 22% в іноземних валютах станом на кінець 2023 року. Враховуючи поступові зміни в розрахунку складових високоліквідних активів як компонента LCR, банк продовжує процес збільшення інвестицій у боргові зобов'язання країн групи G-7. Портфель депозитів банку залишається доволі диверсифікованим, частка 10 найбільших вкладників (груп пов'язаних вкладників) банку ледь перевищує 15% в гривні, з концентрацією незначно вище 25% за залишками коштів клієнтів в іноземних валютах.

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

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

Управління процентним ризиком у банківській книзі ґрунтується на вимірюванні розбалансованості (гепів та відкритих позицій) у сумах та строках перегляду ставок за фінансовими активами і зобов'язаннями банку та

невідповідності базових процентних ставок або процентних індексів для різних видів фінансових інструментів. Щодо процентного ризику в банківській книзі підрозділ з управління ризиками розраховує чутливість чистого процентного доходу до зміни ринкових процентних ставок та зміни в економічній вартості капіталу за шістьма короткостроковими та довгостроковими сценаріями.

Станом на кінець 2023 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід банку на горизонті одного року значно зріс і становить 944.5 млн грн, або 12.5% від планового чистого процентного доходу, за умови шоку падіння ставок за всіма строками для гривні на 400 базисних пункти та падіння ставок за всіма строками для іноземних валют на 200 базисних пункти. Максимальна зміна економічної вартості капіталу сягає 843,3 млн грн, або 5,9% регулятивного капіталу Банку, станом на кінець 2023 року в результаті шоку паралельного зсуву вгору кривої відсоткових ставок для всіх валют.

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

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

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

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

OTR Group встановила нульову толерантність до валютного ризику (максимальний ліміт позиції +/- 10 млн доларів США на період військового стану), тому банк уникає відкритої валютної позиції в банківській книзі. Протягом 2023 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями казначейства банку в торговій книзі в межах лімітів, встановлених Національним банком України, а також відрахуваннями до резервів під покриття кредитного ризику по кредитах, деномінованих в іноземних валютах. Оскільки банк не робив значні відрахування до резервів протягом 2023 року, банк завершив рік з незначною короткою відкритою валютною позицією в рамках погоджених лімітів.

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

### **Управління операційним ризиком**

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

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

В основі системи внутрішніх контролів банку лежить розподіл функцій підрозділів банку на першу лінію захисту, до якої належать усі бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки/забезпечення, другу лінію захисту, тобто контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію – внутрішній аудит. Фокус системи внутрішніх контролів банку й розподіл ресурсів визначається насамперед процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причинно-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 самооцінювання та тестування внутрішніх контролів, що допомагає ідентифікувати ті складові 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 в процесі 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. Водночас стрес-тестування подій операційного ризику використовує накопичений досвід і процес моделювання для оцінювання ймовірного впливу в разі настання несприятливих сценаріїв, які відбуваються нечасто, проте ефект від настання яких дуже значний. Щорічно відповідно до розширеного підходу вимірювання банк розраховує розмір капіталу, необхідний для покриття втрат від настання подій операційного ризику.

Для безперебійного функціонування банку в разі реалізації надзвичайної події в банку розроблено План забезпечення безперервної діяльності головного офісу та Плани відновлення діяльності підрозділів. План забезпечення безперервної діяльності, розроблений у цілому для головного офісу банку, передбачає можливість відновлення діяльності головного офісу 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 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.

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

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

Управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій (далі ICT) та ризиком інформаційної безпеки (з виокремленням у його складі кіберризик) є частиною системи управління операційним ризиком у Банку, з урахуванням впливу на інші ризики, властиві його діяльності. На сьогоднішній день управлінню ризиком інформаційно-комунікаційних технологій та інформаційної безпеки в Банку приділяється все більше уваги. Цьому є кілька основних причин: непинний ріст використання інформаційних технологій в бізнес-процесах Банку, збільшення цінності інформації, що обробляється, а також інтеграція різних інформаційних продуктів з метою покриття всіх потреб Банку.

При визначенні заходів для управління ризиками ICT та ризиком інформаційної безпеки (з виокремленням у його складі кіберризик) Банк дбає про те, щоб вони були пропорційними реальній загрозі та шкоді для Банку, а також щоб контрольні заходи були здатні пом'якшити пов'язані з цим ризики. При оцінці збитків Банк враховує не лише матеріальні збитки, які можуть бути завдані вказаними видами ризику, а й ризик заподіяння нематеріальної шкоди, зокрема шкоди репутації Банку.

В 2023 році було зареєстровано мінімальну кількість нових подій операційного ризику пов'язаних з результатом військової агресії, радше проводилась переоцінка розміру фінансових втрат раніше ідентифікованих подій. Більше 60% втрат від реалізації подій операційного ризику, не пов'язаних з військовими діями, становили втрати бізнес лінії роздрібного бізнесу, 80% з яких були результатом зовнішніх шахрайських дій з коштами клієнтів банку в форматі соціальної інженерії.



Управління юридичним ризиком у складі операційного ризику відбувається через розподіл розміру портфеля судових позовів матеріального характеру на категорії від низького до високого ризику – залежно від стадії претензійно-позовної роботи й наявності рішень на користь банку, при цьому на весь розмір портфеля, якому присвоєно високий рівень ризику, створюються резерви. Протягом 2023 року банк збільшив загальну суму юридичного ризику за позовами, за якими банк є відповідачем до 453 млн. грн, при цьому в структурі продовжують переважати позови з низьким рівнем ризику.

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

Метою банку щодо системи управління інформаційною безпекою є збереження конфіденційності, цілісності, автентичності та доступності інформації шляхом застосування процесів управління ризиками та таким чином довести стейкхолдерам, що ризики ІБ управляються належним чином.

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

### **Управління стратегічним ризиком**

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

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

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

### **Управління репутаційним ризиком**

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

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

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

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

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

## Управління ризиками в ОТП Лізинг.

Система внутрішніх контролів та управління ризиками ТОВ «ОТП ЛІЗИНГ» - це низка правил, процедур та організаційних структур, побудована з метою забезпечити належне ведення бізнесу шляхом відповідних процесів ідентифікації, виміру, управління і моніторингу головних ризиків. Основними завданнями системи внутрішніх контролів є збереження активів, ефективність бізнес процесів, надійність фінансової звітності та дотримання законів та нормативних актів.

Для того, щоб зменшити ризики порушення законодавства, Компанія запровадила певні інструменти відповідності, такі як Кодекс поведінки, Кодекс з етики та відповідне навчання персоналу.

Підхід до управління ризиками не передбачає виключення усіх можливих ризиків, але має на меті створення систематичної методології для поінформованої оцінки існуючих ризиків на підставі наявної інформації з урахуванням корпоративної стратегії розвитку. Ризики можуть бути знижені або перенесені в рамках загального процесу управління ризиками. Ризики оцінюються на предмет вірогідності їх настання та впливу на діяльність Компанії відповідно до стандартних критеріїв з урахуванням важливості та значимості. Результати оцінки ризиків відповідно документуються і підлягають аналізу щодо впливу на виробничу, фінансову, податкову та юридичну сфери діяльності Компанії. Основними ризиками, які можуть мати вплив на діяльність Компанії, є кредитний ризик, валютний ризик та ризик ліквідності.

### 13. ДОСЯГНЕННЯ КОРПОРАТИВНОЇ БІЗНЕС-ЛІНІЇ ОСНОВНОГО УЧАСНИКА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

У 2023 році ОТП Банк продовжив надавати юридичним особам безперервне фінансування і оформив кредитні угоди на загальну додаткову суму еквівалентну 6,3 млрд.грн. Традиційно, частка фінансування агро-бізнесу була найбільшою і склала 50% від цієї суми.

Фінансування оборотного капіталу компаній було основним напрямком фінансової підтримки. Разом з цим, вперше з початку повномасштабних воєнних дій в Україні в минулому році банком було відновлено послуги щодо надання інвестиційного кредитування корпоративним клієнтам строком до 5 років.

Для забезпечення фінансової підтримки нових та існуючих клієнтів, а особливо представників середнього і малого бізнесу, банк значно розширив співпрацю з такими міжнародними фінансовими інститутами як EBRD та IFC. Відповідно до умов підписаних угод, вони поділяють з ОТП банком до 50% ризиків нового кредитного портфелю банку, а саме: 40 млн євро - - ЄБРР і 30 млн євро - IFC. Це стало ще одним підтвердженням високої оцінки і надійності ОТП Банку з боку міжнародних організацій.

Крім того, з метою підтримки сталих інвестицій в енергозберігаючі технології малими та середніми підприємствами, зокрема для забезпечення потреб місцевих агровиробників в оновленні агротехніки сучасною продукцією світових брендів, ОТП Банк у співпраці з ЄБРР запропонував унікальну програму — кредити з можливістю часткової компенсації їх суми. Розмір компенсації залежить від виду активу та може досягати 20% від профінансованої вартості.

Ринок банківського кредитування в 2023 році характеризувався значною ціновою конкуренцією за позичальників, підсиленою, серед іншого, неодноразовим впродовж року зниженням облікової ставки і вартості депозитних сертифікатів з боку НБУ. Тому Корпоративна бізнес-лінія розробляла різні варіанти і пропонувала своїм клієнтам найоптимальніші цінові пропозиції. Зокрема, значну популярність серед позичальників мало фінансування, яке ОТП Банк надавав в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9», учасником якої банк є ще з листопада 2020 року. Відповідність позичальника умовам програми дає можливість суттєво зменшити йому відсоткове навантаження за кредитами і кредитними лініями. Загальна сума фінансової підтримки, наданої банком українському бізнесу в межах даної програми у минулому році склала 2,3 млрд. грн.

В середині грудня 2023 року банк розширив свою участь у цій програмі, підписавши одним з перших серед банків угоду про «Доступний факторинг» і створив таким чином додаткові унікальні і привабливі умови для пропозиції факторингового фінансування своїм клієнтам.

В 2023 році ОТП Банк став єдиним банком, який отримав грант від провідного у світі агентства міжнародного розвитку USAID в сумі 1,2 млн. доларів США. Проект USAID «Реформування фінансового сектору» та ОТП Банк розпочали спільну програму, щоб розширити доступ до капіталу малому та середньому бізнесу. Грант дозволяє банку надати фінансування в сумі понад 500 млн. гривень під низьку відсоткову ставку для близько 100 цільових

компаній. Фінансування в рамках проекту націлене на фінансування обігового капіталу для компаній, які втратили активи в наслідок воєнних дій, перемістили бізнес в більш безпечні регіони, підприємства критично важливих галузей та компаніям, які мають жінок серед власників. Також грант дозволяє профінансувати частину компаній за допомогою сучасного кредитного продукту факторинг, який банк прагне розвивати та популяризувати серед клієнтів. Проект стартував 12 жовтня 2023 року та до кінця року вже було профінансовано 295 млн. гривень в рамках програми.

У 2023 році в межах інноваційного проекту «Агрофабрика» - фінансування агровиробників з банком землі від 200 до 10 000 гектарів - Банк додатково надав більше 1 млрд гривень. В рамках «Агрофабрики» вже на протязі 7 років фінансування аграріям надається швидко, з мінімальним пакетом документів та під заставу фінансових аграрних розписок. ОТП Банк залишається найбільшим банком, який використовує цей інструмент в якості застави. В 2023 році було оформлено 115 аграрних розписок на загальну суму 1,2 млрд гривень. Всього за час існування «Агрофабрики» було оформлено 1200 аграрних розписок на загальну суму 8,4 млрд гривень. Також, в рамках проекту «Агрофабрика» банк співпрацює з великою кількістю партнерів - постачальників ЗЗР, насіння та добрив – що надає змогу позичальникам отримати фінансування в рамках партнерських програм зі ставкою від 0,01% річних у гривні. По таким програмам в 2023 році було профінансовано 170 млн. грн.

ОТП Банк приділяє багато уваги до прискорення та оптимізації внутрішніх процесів задля максимального задоволення клієнтів. Так, для досягнення цієї мети в процесі фінансування малих та середніх клієнтів було створено команду спеціалістів, яка працює за принципами Agile. За минулий рік цій команді вдалося створити повністю діджиталізований кредитний процес в CRM системі Банку від етапу заведення заявки клієнтом до прийняття рішення Кредитним комітетом. Наступного року Agile команда продовжить цей проект і має за мету закінчити рік з повністю автоматизованим процесом фінансування МСБ клієнтів до етапу видачі кредитних коштів на рахунок клієнта.

В фокусі уваги Корпоративної бізнес-лінії було також продовження переведення максимальної кількості активностей, пов'язаних з загальним процесом кредитування, у цифрову форму, оптимізація й автоматизація процесів. Серед найбільших вагомих досягнень стало переведення клієнтських листів і кредитної документації в електронну форму зі зручним накладанням електронних цифрових підписів (ЕЦП) на них. Тепер все більше і більше клієнтів підписують з банком договори на віддаленні, не відвідуючи офіс банку. Це суттєво прискорює процес підписання документів сторонами і дає змогу відмовитися від паперових носіїв.

Завдяки надійності та якості сервісу майже 5 тисяч юридичних осіб обрали ОТП Банк для відкриття поточного рахунку в 2023 році.

### **Продукти для корпоративного бізнесу**

ОТП Банк продовжує розвиток продуктів та процесів банку. У корпоративному бізнесі протягом 2023 року ОТП Банк розвивав діджитальні канали та сервіси, приділяючи увагу найбільш затребуваним та масовим операціям наших клієнтів:

- 1) Банк запровадив нові сервіси на покращення зручності та доступності **операцій із іноземною валютою**. Наразі в ОТПу доступна інформація про ЗЕД договори, за якими була проведена операція з іноземної валюти, календар строків повернення валютної виручки, онлайн - трекинг SWIFT платежів та копії усіх документів із відмітками банку. Також, для клієнтів банку, повністю через онлайн канали, доступний попередній розгляд ЗЕД договорів та пряма консультація фахівців із Валютного контролю банку.
- 2) У 2023 МІКРО та СМІ клієнти банку отримали можливість подати запит та отримати фінансування за продуктом Wellcome Overdraft через Click ОТПу. Продуктом Wellcome Overdraft вже користуються сотні клієнтів банку і наразі це є одним із самих затребуваних продуктів, що дозволяє отримати фінансування швидко та онлайн.
- 3) Клієнти ОТП Банку отримали можливість замінити традиційні грошові чеки на електронні в ОТПу, отримавши можливість отримання готівки у визначений час та у будь якому відділенні банку;

- 4) Клієнти банку отримали можливість та активно використовують сервіси із дистанційного відкриття рахунків, включно із дистанційною (відео) верифікацією представника, оновленням та підписанням документів виключно за допомогою сервісів OTPay.

Банк продовжує розвивати діджитальні сервіси для задання завжди актуальних та зручних послуг нашим клієнтам.

## **14. ДОСЯГНЕННЯ РОЗДРІБНОЇ БІЗНЕС-ЛІНІЇ ОСНОВНОГО УЧАСНИКА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ**

### **Здобутки та визнання у сегменті роздрібного бізнесу**

ОТП Банк – один з найбільших українських банків з іноземним капіталом, визнаний лідер у роздрібному фінансовому секторі України. Через 72 відділення в усіх регіонах України (окрім тимчасово окупованих територій) банк надає повний спектр фінансових послуг своїм клієнтам.

Загалом 2023 рік став роком, протягом якого вдалося закріпити клієнтоцентричний підхід у роботі ОТП Банку. Показники банку суттєво покращились: NPS за рік виріс на 8% і складає 58%. 93% клієнтів задоволені роботою операторів Інформаційного центру, а 97% - високо оцінюють роботу працівників відділень банку.

Будь-які зміни в процесах та продуктах відбуваються на основі потреб клієнта. Банк впроваджує ідеологію сервіс дизайну в усі сфери роботи, окремі продуктові команди навіть мають у своєму складі сервіс дизайнерів.

Попри війну, яка триває, ОТП Банк котрий рік поспіль демонструє приріст коштів фізичних осіб. Так у 2023 році – відповідний показник склав 1,38 млрд грн або на 11,4% збільшились пасиви фізичних осіб. Драйвером росту є зростання кількості активних клієнтів банку та збільшення клієнтів, які довіряють свої кошти та розміщують їх на депозитах в ОТП Банк. Їх кількість у 2023 році подвоїлась, а депозитний портфель зріс на 38,2%.

Банк активно розвиває дистанційні канали обслуговування клієнтів. Так, з 2023 році клієнти мають змогу керувати своїми коштами, розміщати депозити та інвестувати кошти в ОВДП через застосунок ОТП BankUA. Не забув ОТП Банк і про додаткові бонуси для клієнтів, які розміщували депозити протягом 2023 року. Зокрема, були проведені розіграші портативних зарядних станцій та додаткові відсотки до вже розміщених депозитів.

У 2023 році до наявного споживчого кредитування та випуску кредитних карт ОТП Банк відновив готівкове кредитування фізичних осіб, що дасть поштовх для розвитку цього напрямку та задоволення потреб клієнтів у додаткових коштах.

ОТП Банк також запустив оформлення кредитів готівкою через мобільний застосунок ОТП BankUA. Процес передбачає отримання клієнтом коштів до 100 тис грн на картку за 5 хвилин без дзвінків від банку та візитів до відділення.

Крім того, з другого кварталу минулого року клієнти банку можуть стати власниками кредитної картки «Ладна» шляхом її онлайн відкриття в застосунку ОТП Bank UA. Кредитна картка передбачає пільговий період в 62 дні, має прості та зрозумілі умови та аутентичний дизайн.

Миттєва розстрочка «Скибочка» впродовж 2023 року отримала нових партнерів. Серед них: «Алло», «Цитрус», «Спортлайф» та інші. Кількість користувачів даного сервісу зросла в 3 рази впродовж минулого року.

Також у 2023 р. ОТП Банк відновив кредитування на автомобілі з пробігом. Банк надає клієнтам свободу у виборі авто (без обмежень на вік та пробіг), при цьому додаткові обтяження відсутні - без застави та обов'язкового страхування КАСКО. Рішення по кредиту та перерахунок коштів ухвалюється упродовж 1 дня.

### **Нова бізнес-модель Premium banking**

У 2023 році відбулась трансформація преміального бізнесу. Завдяки високоорганізованому підходу до створення та реалізації нової бізнес-моделі було залучено співпрацівників з інших підрозділів та проведено ряд досліджень. Щоб зрозуміти, що наразі є цінним для преміального клієнта, якими були його очікування, виявлення його «болей» та потреб, було проведено 27 глибинних інтерв'ю та 159 кількісних опитувань як діючих преміальних клієнтів, так і преміальних клієнтів, які прийняли рішення про закриття рахунків. Додатково було залучено дослідницьку компанію «4Service» для опитувань 30 преміальних клієнтів інших банків.

Для аналізу поведінки преміальних клієнтів була застосована математична модель, яка вивчила вік, стать, соціально-демографічний статус клієнтів, а також їх транзакційну поведінку та рівень продуктової пенетрації. За результатами кластерної моделі преміальні клієнти були розподілені за трьома категоріями, визначений портрет преміального клієнта та сформовані правила, які притаманні кожній з категорії клієнтів. Після проведеного ряду досліджень, їх аналізу, підтвердження чи спростування гіпотез була визначена нова бізнес модель преміального бізнесу.

Нова бізнес-модель преміального бізнесу - це комплексний підхід до преміального обслуговування клієнта, його родини та бізнесу, який задовольняє щоденні потреби клієнта при взаємодії з банком та надає фінансові рішення, необхідні для побудови довгострокових відносин з ним.

ОТП Банк стає для преміального клієнта єдиним провайдером, який задовольняє всі його фінансові потреби, включаючи кредити, депозити та інші фінансові продукти.

Новий продукт для преміальних клієнтів «PREMIUM FAMILY AND BUSINESS» позиціонує себе та включає в себе:

- ✓ **Обслуговування бізнесу** – один преміальний менеджер для фізичної особи та ФОП;
- ✓ **Сімейне обслуговування** – члени родини є повноцінними преміальними клієнтами, які обслуговуються в одного преміального менеджера та отримують ті ж пропозиції, що і основний власник продукту;
- ✓ **Безпечні рішення** – нова опція страхування коштів від шахрайства та соціальної інженерії, яка є важливим елементом нового продукту;
- ✓ **Фінансові рішення** – включають нові пропозиції для клієнта, які є затребувані в сучасних реаліях.

Створення нової бізнес-моделі преміального бізнесу є лише початком стратегії, яка націлена на побудову та розвиток довгострокових відносин з преміальними клієнтами в частині Premium Family та розвитку бізнесу клієнта.

## 15. ДОСЯГНЕННЯ КАЗНАЧЕЙСТВА ОСНОВНОГО УЧАСНИКА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Казначейство ОТП Банку пропонує широкий спектр продуктів і послуг компаніям, а також інституційним інвесторам: валютні угоди «спот» для корпоративних і роздрібних клієнтів; валютні свопи, різноманітні інструменти грошового ринку й РЕПО для фінансових установ. Можливість придбати державні облигації країн G7 для банків. У своїй стратегії й роботі казначейство керується баченням: «залишатися одним із найнадійніших та найуспішніших казначейств в Україні».

Казначейство ОТП Банку має дві стратегічні мети:

- утримувати лідерство у сфері надання фінансових послуг, основною цінністю яких є високопрофесійна експертиза;
- бути основним партнером клієнтів корпоративної, роздрібної лінії, клієнтів преміум-сегменту, а також їхнього бізнесу.

Незважаючи на війну, доходи казначейства вдалося утримати на високому рівні й навіть перевершити планові показники. Це стало результатом збалансованого портфеля послуг, що включає торгівлю для власних потреб та за клієнтськими заявками. Зростання було обумовлене, насамперед, швидким реагуванням на зміни законодавства та ринкової кон'юнктури.

Згідно з рейтингом Міністерства Фінансів України за 2023 рік ОТП Банк посів четверте місце серед первинних дилерів.

## 16. МАЙБУТНЄ БАНКУ. ДИДЖИТАЛІЗАЦІЯ ТА ДИСТАНЦІЙНІ КАНАЛИ ПРОДАЖУ

2023 рік для ОТП Банку став часом активної цифровізації послуг в мобільному застосунку OTP Bank UA. Оформлення кредиту готівкою та відкриття кредитної картки, відкриття депозиту за стандартними або за індивідуальними умовами, перекази між рахунками як всередині банку та і на інші українські банки, проведення операцій обміну валют та оплата послуг інтернет та телебачення. Також було впроваджено велику кількість нефінансових послуг: додавання карток в гаманці Google Pay та Apple Pay, розширена категоризація транзакцій,

формування квитанцій по будь-яким операціям в застосунку, управління словом-паролем, захист критичних операцій в застосунку.

В 2023 році ОТП Банк став першим банком в Україні, який надав можливість клієнтам напряду брати участь в аукціонах Міністерства фінансів України з придбання ОВДП через мобільний застосунок OTP Bank UA. Клієнти банку отримали ефективний інструмент інвестицій та підтримки держави в складний час. На початок 2024 року 10% всіх ОВДП в Україні було куплено в застосунку OTP Bank UA.

Важливим фокусом для банку в 2023 році став напрямок благодійності. Так влітку 2023 року в застосунку OTP Bank UA додався розділ благодійності, де клієнти можуть переказати кошти на рахунок потрібного благодійного фонду без комісії. А в грудні 2023 вперше серед українських банків в мобільному застосунку OTP Bank UA пройшов благодійний аукціон, зібрані кошти з якого було відправлено в фонд «Superhumans Center».

Більше 200 000 клієнтів ОТП Банк вперше встановили мобільний застосунок OTP Bank UA та спробували нові продукти та функції, що з'явилися в застосунку. Більше 90% клієнтів старого застосунку OTP Smart було переведено до нового.

## **17. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

Для реалізації намірів акціонера й керівництва банку щодо досягнення найвищого рівня результатів діяльності, уміння вселити впевненість партнерам і клієнтам у довгостроковому економічному потенціалі банку, банком ухвалено власні принципи (Кодекс) корпоративного управління – документ, у якому викладається ставлення акціонера і керівництва банку до основних проблем корпоративного управління та методів їх розв'язання в банку.

У банку застосовується дворівнева структура управління. Органами управління банку є загальні збори акціонерів, орган, відповідальний за здійснення нагляду, - Наглядова рада, і виконавчий орган (колегіальний) - Правління.

Дворівнева структура управління передбачає чіткий розподіл функцій з безпосереднього управління поточною (операційною) діяльністю банку, які здійснює виконавчий орган - Правління, та функцій контролю за роботою Правління, а також інших керівників Банку (у тому числі керівників підрозділів контролю та внутрішнього аудиту), які здійснює Наглядова рада.

### **Акціонер Банку**

Акціонер банку має захищати інтереси банку та його вкладників, активно використовуючи свої повноваження на Загальних зборах акціонерів – вищому органі управління банку. Акціонер вживає усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб структура власності банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні, лише компетентні й надійні особи, які можуть принести власний досвід на користь банку, були обрані членами Наглядової ради, а Наглядова рада звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан банку. Акціонер під час прийняття власних рішень має враховувати насамперед інтереси зацікавлених осіб банку, а саме вкладників, інших кредиторів, працівників банку та інших. Своєю чергою, банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав і законних інтересів акціонера, передбачених статутом, положенням про Загальні збори акціонерів банку та чинним законодавством України. Право акціонера на участь в управлінні банком реалізується через його участь у Загальних зборах акціонерів банку.

### **Наглядова рада банку**

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонера банку і в межах компетенції, визначеної законодавством та статутом банку, контролює діяльність Правління банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні банку. Наглядова рада контролює діяльність Правління банку, дотримання Статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій у банку. Наглядова рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління, та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів. Наглядова рада банку утворює комітети (комітет з питань аудиту, комітет з управління ризиками та комітет з питань винагороди і призначень) з числа членів Наглядової ради для попереднього вивчення і підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до компетенції Наглядової ради. За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність.

### **Правління банку**

Правління є виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління розробляє й передає на затвердження Наглядовій раді проекти річного бюджету та стратегії банку і забезпечує їх реалізацію. Стратегія розвитку банку визначає наявні й перспективні банківські продукти та послуги, ринки, сфери дії, у яких банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби банку щодо фінансових, операційно-технологічних та кадрових ресурсів.

Наглядова рада затверджує стратегію розвитку банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів банку. Реалізація стратегії розвитку банку покладається на Правління банку. Стратегія банку оновлюється відповідно до змін ринкових умов. На регулярній основі й на вимогу Наглядової ради Правління подає Наглядовій раді звіт про стан виконання стратегії розвитку банку, про фінансово-господарський стан банку та хід виконання планів і завдань. Правління та Наглядова рада проводять спільні засідання принаймні раз на квартал. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки окремої та консолідованої фінансової звітності АТ «ОТП БАНК», річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи «ОТП БАНК» та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики. За підсумками року Правління звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність, Наглядова рада розглядає щорічний звіт Правління і вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління.

### **Корпоративний секретар**

В банку запроваджено посаду Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банка щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», статутом банку та положенням про корпоративного секретаря.

### **Незалежні підрозділи Банку**

Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що підпорядковується і підзвітний Наглядовій раді банку та має відповідати за впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політик, процедур і порядків управління ризиками. Також у банку створений постійно діючий підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (далі – відділ комплаєнсу), який відповідає за:

- забезпечення організації контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів та відповідних стандартів;
- забезпечення моніторингу змін у законодавстві й відповідних стандартах і здійснення оцінювання впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в банку, контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- надання роз'яснень, консультацій керівникам банку на їхні запити з питань контролю за дотриманням банком законодавства України та відповідних стандартів;
- контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах банку з клієнтами та контрагентами для запобігання участі банку або використанню його в незаконних операціях,
- контроль за дотриманням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку/порушення в діяльності банку;
- забезпечення управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів,
- здійснення на регулярній основі контролю за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками банку та суб'єктом оцінювальної діяльності;
- забезпечення організації контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- забезпечення організації контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;

- забезпечення контролю за дотриманням банком норм щодо визначення переліку пов'язаних із банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з банком осіб і контролю за операціями з ними;
- підготовку висновків щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам і значним змінам у діяльності банку та стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів, пов'язаних із банком особам;
- здійснення контролю за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників банку вимогам законодавства України;
- підготовку звітів щодо комплаєнс-ризиків;
- обчислення профілю комплаєнс-ризиків;
- контроль за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;
- забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування й надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- забезпечення проведення навчання та обізнаності працівників банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів, культури управління ризиками, враховуючи Кодекс етики банку.

Відділ комплаєнсу підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді банку і виконує свої обов'язки відповідно до внутрішніх процедур та чинного законодавства України.

Головний комплаєнс-менеджер забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами банку, забезпечує розроблення та бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів з напрямку комплаєнсу. У разі виникнення надмірних ризиків, на які може наражатися банк, зобов'язаний проінформувати Наглядову раду банку, комітет з управління ризиками та правління банку про такі ризики. За умов виявлення підтверджених фактів неприйнятної поведінки в банку / порушень у діяльності банку та конфліктів інтересів, повідомляє Національний банк України про них, якщо Наглядовою радою банку не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення.

Банк утворює незалежний функціональний структурний підрозділ внутрішнього аудиту, який функціонально підпорядкований і підзвітний Наглядовій раді та діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту, який забезпечує третю лінію захисту, здійснює незалежну перевірку й оцінювання адекватності та ефективності організації корпоративного управління, роботи системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму.

Робота підрозділу внутрішнього аудиту проводиться згідно зі щорічним планом, затвердженим Наглядовою радою банку. Про свою роботу підрозділ внутрішнього аудиту щоквартально звітує Наглядовій раді банку (аудиторському комітету) та правлінню банку щодо статусу виконання/впровадження рекомендацій і усунення зауважень, виявлених під час проведення аудиторських перевірок. Щорічний звіт Наглядовій раді банку та правлінню банку містить інформацію про оцінювання систем внутрішнього контролю, управління ризиками, корпоративного управління, найсуттєвіші недоліки, виявлені протягом звітного періоду, запропоновані/погоджені заходи щодо виправлення ситуації, а також ступінь упровадження цих заходів.

#### **Звітування щодо комплаєнс-ризиків**

Головний комплаєнс-менеджер регулярно надає звіти щодо комплаєнс-ризиків й оцінювання комплаєнс-ризиків Наглядовій раді банку, комітету з управління ризиками та правлінню банку не рідше одного разу на квартал або частіше у випадках, установлених законодавством України.



### **Фідуціарні обов'язки**

Однією з фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція фідуціарних обов'язків. Фідуціарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник, покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фідуціару, та покладається на нього, тоді як фідуціар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду. 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. Керівники банку (голова і члени Наглядової ради банку, заступники голови та члени правління банку, головний бухгалтер, заступники головного бухгалтера) мають виконувати свої обов'язки лояльності й дбайливого ставлення щодо банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

### **Конфлікт інтересів**

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. Керівники й 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 фідуціарні обов'язки в банку. Керівники банку повинні своєчасно інформувати, відповідно до діючих процедур банку, про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними фідуціарних обов'язків. Керівник банку має бути відсторонений від голосування або участі в інший спосіб у прийнятті банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

### **Операції з пов'язаними особами**

Угоди, що здійснюються із пов'язаними з банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Процес визначення й виявлення пов'язаних осіб банку, порядок здійснення угод з ними, процес здійснення нагляду за такими операціями, а також затвердження і перегляд операцій із пов'язаними особами банку регламентується відповідними внутрішніми процедурами банку.

### **Запобігання порушенню санкцій**

З метою захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету і територіальної цілісності України, протидії терористичній діяльності, а також запобігання порушенню законних інтересів громадян України, суспільства та держави, репутації банку банк зобов'язується не порушувати спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів, які застосовуються державою, іноземними міжнародними організаціями та/або іноземними державами до фізичних та юридичних осіб.

Відділ комплаєнсу аналізує всі підозрілі операції та контрагентів (компаній), за якими будь-який елемент фінансової операції підпадає під санкції / чутливі операції, після чого дає висновок та оцінку ризику комплаєнс щодо можливості такої операції або встановлення ділових відносин.

### **Система конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку**

Корпоративні цінності банку мають велике значення у процесі своєчасного та відвертого обговорення проблем. У зв'язку з цим банк заохочує працівників і дає їм змогу вільно повідомляти про свою стурбованість стосовно протизаконної, неетичної чи сумнівної практики, не побоюючись разом з цим можливих санкцій. У банку запроваджено процедури, за допомогою яких працівники банку мають змогу інформувати про свої суттєві підозри незалежно від внутрішньої системи субординації. Система раннього інформування включає механізми забезпечення захисту працівників.

### **Захист прав споживачів фінансових послуг**

Як відповідальний постачальник фінансових послуг, банк приділяє особливу увагу захисту прав та інтересів споживачів, а також якості послуг, що надаються споживачам. Банк гарантує, що його працівники, які безпосередньо чи опосередковано контактують зі споживачами, проходять відповідну підготовку з питань захисту прав споживачів і, отже, розуміють та застосовують правила захисту прав споживачів належним чином, а також діють із належною обережністю та старанністю.

Щоб допомогти споживачам приймати зважені фінансові рішення, банк приділяє підвищену увагу дотриманню принципів захисту прав споживачів, прозорій інформаційній практиці, фінансовій освіті та захисту вразливих груп споживачів.

З метою уникнення та/або мінімізації ризиків порушення вимог законодавства України про захист прав споживачів з боку працівників банку, відділом комплаєнсу ведеться постійний контроль за дотриманням банком вимог законодавства України про захист прав споживачів, у тому числі нормативно-правових документів Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, методичних рекомендацій уповноважених органів, зокрема, але не обмежуючись: законів України «Про захист прав споживачів», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про рекламу», «Про споживче кредитування» та інших. Особлива увага приділяється дотриманню вимог щодо взаємодії зі споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості щодо вимог до етичної поведінки.

### **Доступ до інформації та захист інформації**

Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання. Банк має дієву інформаційну політику, спрямовану на досягнення найбільш повної реалізації прав вкладників, клієнтів, інших кредиторів, інвесторів, акціонера та інших заінтересованих осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних рішень.

Інформаційна політика банку розробляється з урахуванням потреби банку в захисті інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці). Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк визначає перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю банку, необхідністю захищати власні комерційні інтереси та інтереси клієнтів банку, а також враховуючи вимоги чинних нормативно-правових актів. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства.

### **Протидія корупції**

Банк заявляє про свою принципову позицію й засуджує корупцію як незаконний та неетичний спосіб ведення діяльності.

Для неухильного дотримання всіх вимог законодавства України з питань боротьби з корупцією на підставі чинної Антикорупційної політики Групи ОТП в Банку затверджено Антикорупційну програму АТ «ОТП БАНК» (далі – Програма). Норми Програми передбачають, що банк, усвідомлюючи відповідальність за утвердження цінностей верховенства права та доброчесності, прагнучи забезпечувати свій сталий розвиток, дбаючи про власну ділову репутацію, для заохочення використання добросовісної комерційної практики, а також в інтересах, зокрема, але не виключно, своїх працівників, посадових осіб, керівників і засновників (учасників), ділових партнерів і клієнтів проголошує, що його засновники (учасники), органи управління, посадові особи та працівники у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах із діловими партнерами, клієнтами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, іншими юридичними та фізичними особами керуються принципом «нульової толерантності» до будь-яких форм і проявів корупції й хабарництва та вживають усіх передбачених законодавством заходів із запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним із нею діям (практикам).

Програма встановлює стандарти й вимоги відповідно до Закону України «Про запобігання корупції» та Типової антикорупційної програми, затвердженої наказом Національного агентства з питань запобігання корупції. Програмою визначається й регулюється механізм контролю за дотриманням вимог законодавства України з питань запобігання, виявлення та протидії корупції й механізм із запобігання зловживанням з боку керівників та інших працівників банку.

Відповідно до стратегії та бізнес-плану банку, а також із урахуванням бізнес-моделі банку, етичне ведення бізнесу з «нульовою толерантністю» до корупції в будь-яких формах і проявах є принциповою позицією Групи ОТП та банку в т.ч., якої зобов'язаний дотримуватись кожен працівник, тобто не мати ризик-апетиту до корупційних ризиків, тим самим практикуючи «нульову толерантність» до таких правопорушень.

Банк, зокрема відділ комплаєнсу, забезпечує розроблення та вжиття заходів, які є необхідними й достатніми для запобігання, виявлення і протидії корупції у своїй діяльності.

Керівник, органи управління, посадові особи всіх рівнів банку беруть на себе зобов'язання особистим прикладом етичної поведінки формувати у працівників банку нульову толерантність до корупції, що є основою ділової культури, повсякденної ділової практики та ділової репутації банку.

З метою виявлення фактів та/або підозр банком організовані безпечні, конфіденційні та доступні засоби інформування працівниками банку про факти/підбурювання/підозри в корупційних порушеннях, таких як пропонування (або підозра) неправомірної вигоди третьою особою; вимагання надання (або підозра) неправомірної вигоди; підбурювання до вчинення корупційних дій; порушення вимог Програми (або про випадки підбурювання до таких дій), отримання відомостей про наміри або факти, що можуть свідчити про використання або намір використання банку або його працівників у діяльності, що містять або можуть містити ознаки корупційної складової.

Для повідомлення працівниками банку про факти порушення Програми, вчинення корупційних або пов'язаних із корупцією правопорушень, на внутрішньому порталі банку та на офіційному веб-сайті банку розміщена відповідна інформація.

Регулярне оцінювання корупційних ризиків здійснюється в процесі оцінювання комплаєнс-ризиків у рамках оцінювання й управління ризиками аутсорсингу.

Щороку всі працівники банку проходять електронний навчальний курс щодо дотримання вимог з питань Антикорупційної програми з обов'язковою перевіркою знань.

## **18. СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

Більшість заходів банку в межах корпоративної соціальної відповідальності в 2023 році були пов'язані з допомогою країні під час повномасштабної війни: внутрішнім переселенцям, дітям, закладам охорони здоров'я, українцям, постраждалим від наслідків війни.

Серед найбільш значущих слід виокремити такі напрями:

### **Діяльність у межах проєкту OTP Bank Helps Ukraine**

У 2023 році продовжив роботу благодійний проєкт OTP Bank Helps Ukraine, який був створений у 2022 році і мета якого – збір коштів для нагальних потреб країни під час воєнного стану. У межах проєкту реалізовано такі ініціативи:

- передано спеціальні електроліжка до Сумського обласного клінічного шпиталю та Університетської клініки Національного медичного університету ім. О.О. Богомольця у м. Києві;
- надано допомогу дітям-сиротам і дітям, позбавленим батьківського піклування, з Торцеька (Донецька область), які тимчасово знайшли притулок у Хмельницькому обласному соціальному гуртожитку;
- реалізовано проєкт з допомоги Центру соціальної підтримки дітей та сімей у Ворзелі (Київська область);
- передано взуття до Кременчуцького обласного спеціалізованого будинку дитини (Полтавська область);
- надано комп'ютери для технічної служби Головного управління ДСНС у Запорізькій області;
- відправлено допомогу до Ніжинського дитячого будинку – інтернату (Чернігівська область);
- обладнано кабінет щелепно-лицьової хірургії у Кропивницькому;
- придбано апарат УЗД для Тернопільського обласного центру реабілітації та розвитку дитини;
- обладнано модульний будинок в с.Горенка (Київська область) для сім'ї, яка втратила житло;
- надано допомогу для мешканців Херсонщини, постраждалих від підризу ГЕС;
- придбано стельові підйомники для дітей з особливими потребами у Ніжинський дитячий будинок-інтернат (Чернігівська область);
- придбано апарат скринінгу слуху для неонатального центру Миколаївської обласної дитячої клінічної лікарні;
- зібрано і передано кошти на ремонт та нове обладнання Консультативно-діагностичної поліклініки НДСЛ «Охматдит» МОЗ України (м. Київ);
- придбано технічне устаткування для спеціалізованого будинку дитини у м. Біла Церква (Київська область);
- зібрано і передано українські книжки для дітей-сиріт за кордоном.

### **Допомога Superhumans Center**

ОТП Банк уклав договір про благодійну пожертву на 2023-2024 рр. з Superhumans Center – некомерційним проєктом, що займається протезуванням, складною реконструктивною хірургією, реабілітацією та психологічною підтримкою українців, які отримали травми через війну.

У межах співпраці ОТП Банк провів два благодійних аукціони, приурочених до Дня Незалежності та Різдва, усі зібрані від продажу лотів кошти були перераховані Superhumans Center. Крім того, Банк здійснював щомісячні перекази, що спрямовувалися на встановлення протезів українцям та на створення центру із навчання фахівців з протезування. Загальна сума допомоги станом на 31 грудня 2023 року склала понад 22 млн грн.

### Фінансова грамотність

- У травні ОТП Банк долучився до освітнього марафону «Фінансова оборона. Професія банкір» – усеукраїнського проекту, ініційованого Національним банком України. Було проведено 92 заходи у дитячих садках, школах, університетах, центрах для вимушених переселенців, будинках-інтернатах.
- У червні працівники ОТП Банку провели у Харкові, Дніпрі, Рівному, Хмельницькому, Києві низку святкових заходів у поєднанні з уроками фінансової грамотності для майже 100 дітей, чії батьки загинули під час захисту України.
- У листопаді ОТП Банк приєднався до проекту Національного банку України з підвищення фінансової грамотності та обізнаності українських дітей «Тиждень заощаджень». У межах проекту співробітники ОТП Банку провели 43 освітніх заходів для школярів у різних містах України.

### Захист навколишнього середовища

- У 2023 році ОТП Банк продовжував реалізацію зеленого проекту зі збору використаних батарейок у 20 відділеннях своєї мережі. Проект реалізується спільно з громадською організацією «Батарейки, здавайтеся», що відправляє зібрані по всій Україні батарейки на завод із переробки елементів живлення. Загалом у 2023 році було зібрано й відправлено на переробку 92 кг батарейок.

### Охорона здоров'я

- «Базовий курс з медичної допомоги» опанували 115 працівників у Києві та 16 співробітників у Дніпрі. Тренінги проводила сертифікована компанія FAST Перша допомога і спецпідготовка.

Крім того, ОТП Банк долучився до першого масштабного Stop The Bleed Day – всеукраїнського онлайн-тренінгу, у якому взяло участь близько 100 міжнародних та українських компаній. Захід було приурочено до Дня зупинки кровотеч 25 травня.

- У вересні команда ОTR Run (34 працівники) взяла участь у Київському марафоні незламності. 50% від прибутку з реєстрацій на офлайн-дистанції у Києві організатори заходу передали UNITED24, державній фандрейзинговій платформі, започаткованій Президентом України Володимиром Зеленським.

## 19. КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

### Системи преміювання

Усі співробітники ОТП Банку отримують регулярну грошову винагороду, що залежить від особистих результатів і вкладу в загальний фінансовий результат банку.

Основними фінансовими методами оцінювання в банку є регулярні премії й одноразові премії за особливо важливі завдання.

Регулярні премії розподіляються залежно від параметрів нарахування на:

- KPI (Key Performance Indicator) based – фінансова система оцінювання досягнутих результатів співробітниками, що базується на рівні досягнення стратегічних та індивідуальних цілей;
- індивідуальні системи мотивації – застосовуються для бізнес-підрозділів і допомагають встановлювати залежність премії від індивідуального бізнес-результату.

Разові премії за особливо важливі завдання встановлюються за:

- участь у проектах банку;
- надзусилля в перевиконанні планових показників тощо.

### **Мотиваційні програми**

Окрім основної премії, у співробітників ОТП Банку є можливість отримати додаткове заохочення, а саме:

- OKR (Objectives and Key Results) – нефінансова система оцінювання, що допомагає визначити досягнення вищим керівництвом крос-функціональної/ проектної мети у кварталі;
- премія в межах програми «Рекомендуй друга!» за успішну рекомендацію знайомих на відкриті вакансії у банку;
- премія за успішне наставництво для нового колеги;
- цінні подарунки для ювілярів банку.

Внесок кожного співробітника не залишається поза увагою та обов'язково винагороджується.

### **Умови праці**

ОТП Банк завжди максимально підтримує своїх співробітників та надає різноманітні опції для покращення умов праці, серед яких:

- компенсація вартості навчання англійської мови (до 80%);
- знижки від партнерів (Sport Life, WOG, стоматологія тощо);
- 4 додаткових дні відпустки;
- корпоративний мобільний зв'язок;
- зовнішнє та внутрішнє навчання.
- 

Додатково в 2023 році було запущено пілотні проєкти:

- «Медичний патронаж: осіння вітамінізація» (01.09.2023 – 31.12.2023) - покриття половини витрат працівників Банку в аптеках (до 1 000 грн./ міс. після оподаткування).
- 

Загалом кожен співробітник ОТП Банку отримує роботу у стабільній європейській компанії, що є одним із лідерів у своїй справі, а також офіційне працевлаштування, своєчасну виплату заробітної плати, оплату відпустки та лікарняного, можливість скористатися знижкою на медичне страхування тощо.

### **Дистанційне навчання**

Дистанційне навчання відіграє важливу роль у процесі навчання співробітників. Платформа дистанційного навчання e-Learning та електронні курси роблять навчання інтерактивним і цікавим. Внутрішня база налічує понад 100 електронних курсів і тестів з процесів та продуктів. Працівники відділень постійно вивчають нові продукти та процеси у форматі відеосемінарів. Щоквартально керівники ОТП Банку проходять навчання за комплексними програмами від представників бізнес-шкіл. У поточних умовах проводяться заходи у вигляді вебінарів, спрямованих на підтримку психологічного здоров'я працівників.

### **Зовнішнє навчання**

ОТП Банк на постійній основі залучає кращих тренерів і спікерів вітчизняного ринку для навчання й поглиблення навичок співробітників для подальшого розвитку професійних та особистих якостей і компетенцій.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Консолідована фінансова звітність Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
разом із Звітом незалежного аудитора



**Building a better  
working world**

Ernst & Young Audit Services LLC  
19A Khreshchatyk Street  
Kyiv, 01001, Ukraine  
Tel: +380 (44) 490 3000  
Fax: +380 (44) 490 3030  
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг  
Аудиторські послуги»  
вул. Хрещатик, 19А  
Київ, 01001, Україна  
Тел.: +380 (44) 490 3000  
Факс: +380 (44) 490 3030

## Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного товариства «ОТП Банк»

### Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи

#### Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи Акціонерного товариства «ОТП Банк» (далі - «Відповідальна особа») та інших учасників банківської групи, що вказані у Примітці 3 до консолідованої фінансової звітності (далі разом - «Банківська група»), представленої на сторінках 2-112 Консолідованого Річного Звіту Банківської групи за 2023 рік, що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, консолідованого звіту про прибуток або збиток, консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, консолідована фінансової звітність Банківської групи складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог розділу VI «Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254 (далі - «Постанова №254»).

#### 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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, 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.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи, в яких зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банківської групи. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 3 вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

(i)



**Building a better  
working world**

**Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку та обмеження щодо розповсюдження**

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Відповідальній особі у дотриманні вимог, встановлених Національним банком України, як зазначено вище. Тому консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути непридатною для іншої мети. Наш звіт призначений виключно для інформації та використання Відповідальною особою та Національним банком України, та не повинен використовуватися іншими сторонами ніж Відповідальна особа та Національний банк України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

**Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за поточний період. Додатково до питання описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що додається.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам</p> <p>Оцінка очікуваного кредитного збитку у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування судження та припущень від управлінського персоналу. Використання різних підходів та</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали оцінку, із залученням наших внутрішніх спеціалістів, методології, підходів та припущень, які використала Банківська група щодо історичної та макроекономічної інформації, включаючи зміни, що зумовлені впливом військової агресії Російської Федерації проти України, з урахуванням</p>

(ii)



## Ключове питання аудиту

припущень щодо історичної та прогнозної макроекономічної інформації, у тому числі зміни внаслідок впливу військової агресії Російської Федерації проти України, в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, макроекономічні показники, а також визначення подій дефолту та значного збільшення кредитного ризику із дати первісного визнання може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

За індивідуально оціненими дефолтними кредитами Банківська група застосувала судження щодо оцінки справедливої вартості заставного майна та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв, у тому числі із урахуванням впливу військової агресії Російської Федерації проти України.

Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам складає значну частину загальних активів та є суттєвою для консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Як наслідок, оцінка очікуваного кредитного збитку була ключовим судженням для управлінського персоналу Банківської групи.

Інформація щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 3, 6 та 26 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

## Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

фактів та обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику. Ми отримали розуміння, оцінили дизайн і протестували операційну ефективність контролів щодо оцінки очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику. Ми також визначили та протестували контролі щодо розрахунків та вхідної інформації. Ми протестували інформацію, що було сформовано та використано Банківською групою у розрахунку очікуваного кредитного збитку, а також щодо таких показників як: дефолт, значне збільшення кредитного ризику, ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, відновлення, макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваного кредитного збитку за кредитами і авансами клієнтам. За забезпеченими заставами кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, із залученням наших внутрішніх експертів, ми провели оцінку методології оцінки застави, припущень використаних для оцінки її справедливої вартості та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв. Крім того, ми проаналізували врахування поточних умов, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України при оцінці очікуваного кредитного збитку за такими кредитами. Також, ми проаналізували інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що представлені у примітках до консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Сімак  
Маріана  
Валеріївна  
ЄДРПОУ/ІПН  
33306921

ТОВ "ЕРНСТ  
ЕНД ЯНГ  
АУДИТОРСЬКІ  
ПОСЛУГИ"  
ЄДРПОУ/ІПН  
33306921

(iii)



**Building a better  
working world**

### ***Інша інформація, що включена до Консолідованого Річного Звіту Банківської групи***

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Консолідованому Річному звіті Банківської Групи (що включає Консолідований Звіт про управління Банківської групи), але не включає консолідовану фінансову звітність Банківської групи та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності Банківської групи нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю Банківської групи або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, 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.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за консолідовану фінансову звітність Банківської групи***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до вимог Розділу VI Постанови №254 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом звітування Банківської групи.

### ***Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Банківської групи в 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 (iv)

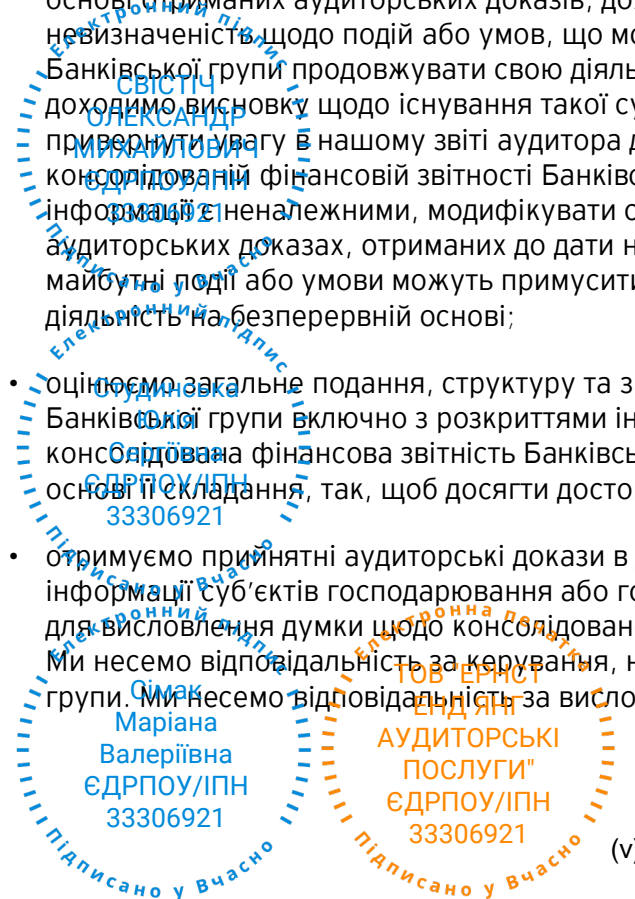


**Building a better  
working world**

рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Банківської групи;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банківської групи припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність Банківської групи операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.



(v)



**Building a better  
working world**

Ми повідомляємо Наглядовій Раді та Аудиторському Комітету разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій Раді та Аудиторському Комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді та Аудиторському Комітету, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

#### *Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень*

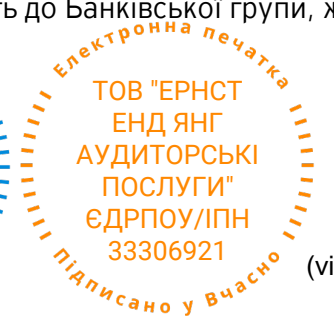
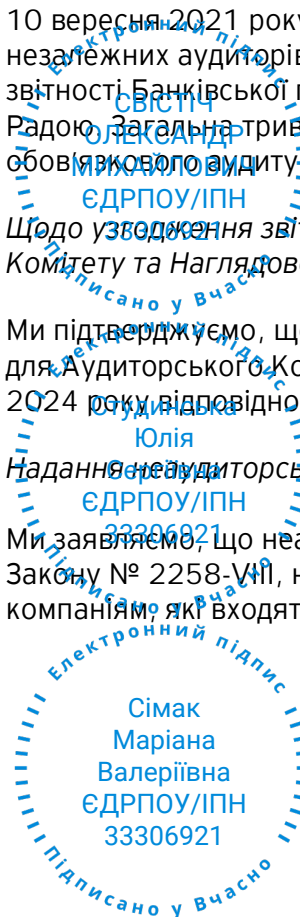
10 вересня 2021 року нас було вперше призначено Наглядовою Радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою Радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банківської групи становить три роки.

#### *Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського Комітету та Наглядової Ради*

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського Комітету та Наглядової Ради Банку, який ми випустили 03 жовтня 2024 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

#### *Надання неаудиторських послуг*

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Відповідальній особі та компаніям, які входять до Банківської групи, жодних неаудиторських послуг, окрім тих,





**Building a better  
working world**

що розкриті в консолідованій фінансовій звітності Банківської групи або Звіті про управління Банківської групи.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.  
Генеральний директор

Студинська Ю.С.  
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256

Сімак М.В.  
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101255

м. Київ, Україна  
04 жовтня 2024 року  
ОЛЕКСАНДР  
МИХАЙЛОВИЧ  
ЄДРПОУ/ІПН  
33306921

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю.  
Номер реєстрації у Реєстрі: 3516

Студинська  
Юлія  
Сергіївна  
ЄДРПОУ/ІПН  
33306921

Сімак  
Маріана  
Валеріївна  
ЄДРПОУ/ІПН  
33306921

ТОВ "ЕРНСТ  
ЕНД ЯНГ  
АУДИТОРСЬКІ  
ПОСЛУГИ"  
ЄДРПОУ/ІПН  
33306921

(vii)

**Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)**

**Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)**  
Звіт незалежного аудитора ОТП Банк\_БГ\_ISA 700\_2023.pdf

Документ відправлено: 13:23 04.10.2024

**Власник документу**

**Електронний підпис**

13:23 04.10.2024  
ЄДРПОУ/ІПН: 33306921  
Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"  
Власник ключа: Сімак Маріана Валеріївна  
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 13:23 04.10.2024  
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє  
Серійний номер: 0FE8BF07000000000000000000000001  
Тип підпису: удосконалений

**Електронний підпис**

15:38 04.10.2024  
ЄДРПОУ/ІПН: 33306921  
Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"  
Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна  
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:38 04.10.2024  
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє  
Серійний номер: 3BBBC907000000000000000000000001  
Тип підпису: удосконалений

**Електронний підпис**

15:52 04.10.2024  
ЄДРПОУ/ІПН: 33306921  
Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"  
Генеральний директор: СВИСТІЧ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ  
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:52 04.10.2024  
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє  
Серійний номер: 18CAF407000000000000000000000001  
Тип підпису: удосконалений

**Електронна печатка**


16:00 04.10.2024  
ЄДРПОУ/ІПН: 33306921  
Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"  
Власник ключа: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"  
Час перевірки КЕП/ЕЦП: 16:00 04.10.2024  
Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє  
Серійний номер: 2C9BF407000000000000000000000001  
Тип підпису: удосконалений

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований звіт про фінансовий стан  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	10,827,171	4,749,260
Кредити та аванси банкам	5	21,751,687	21,884,176
Кредити та аванси клієнтам	6	35,045,552	41,549,021
Інвестиції в цінні папери	7	43,614,651	33,074,663
Похідні фінансові активи		-	3,246
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість		24,634	24,634
Поточні податкові активи		40	5
Відстрочені податкові активи	19	-	65,407
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	493,918	368,720
Основні засоби	9	1,612,131	1,047,813
Інші фінансові активи	10	218,645	442,714
Інші нефінансові активи	10	491,712	747,523
<b>Загальна сума активів</b>		<b>114,219,284</b>	<b>104,096,325</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		15,211	231
Кошти клієнтів	11	81,377,646	77,345,594
Похідні фінансові зобов'язання		22,758	9,233
Інші залучені кошти	12	9,968,786	10,780,653
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		2,699,376	119,500
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	26	246,958	301,643
Субординований борг	13	824,793	763,009
Інші фінансові зобов'язання	14	1,210,635	1,123,114
Інші нефінансові зобов'язання	14	429,631	726,796
Відстрочені податкові зобов'язання		76,907	-
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	27	489,982	380,943
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>97,362,683</b>	<b>91,550,716</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	6,231,518	6,231,518
Нерозподілений прибуток		8,476,818	4,641,872
Емісійний дохід	20	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	20	1,236,294	1,236,294
Інші резерви		506,896	30,850
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>16,856,601</b>	<b>12,545,609</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>114,219,284</b>	<b>104,096,325</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

  
**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

04 жовтня 2024 року



  
**Наталя Дюба**  
Головний бухгалтер

04 жовтня 2024 року

Примітки, надані на сторінках 8-112, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

## Консолідований звіт про прибуток або збиток станом на 31 грудня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2023	2022
Процентні доходи, у т.ч.:	15	13,607,916	10,095,329
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	15	12,005,727	8,538,511
Інші процентні доходи	15	1,602,189	1,556,818
Процентні витрати	15	(4,094,917)	(2,399,197)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>15</b>	<b>9,512,999</b>	<b>7,696,132</b>
Комісійні доходи	16	1,873,845	1,828,774
Комісійні витрати	16	(757,500)	(664,826)
Інші доходи	16	379,456	255,596
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(102,552)	100,893
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(10,977)	5,418
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		361,035	701,321
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		110,286	(234,071)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	17	(330,933)	(6,971,523)
Інші витрати		(227,243)	(148,542)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(129,729)	(100,474)
- Збиток від модифікації фінансових активів		(129,729)	(100,474)
Витрати на виплати працівникам	18	(1,844,118)	(1,557,172)
Амортизаційні витрати	18	(433,430)	(398,973)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(717,901)	(637,667)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>7,683,238</b>	<b>(125,114)</b>
Витрати на сплату податку	19	(3,848,292)	(240,491)
<b>Прибуток (збиток) за рік</b>		<b>3,834,946</b>	<b>(365,605)</b>
<b>Прибуток на акцію</b>	20		
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		7,682	(732)

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління



  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

04 жовтня 2024 року

04 жовтня 2024 року

Примітки, надані на сторінках 8-112, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.



# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

**Консолідований звіт про сукупний дохід  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	2023	2022
Прибуток (збиток) за рік		3,834,946	(365,605)
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</b>			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від інвестицій в інструменти капіталу		71	1,172
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</b>			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		613,334	(41,983)
у тому числі:			
зміна справедливої вартості інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		202,824	(110,475)
зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26	410,510	68,492
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		24,491	7,847
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	19	(161,850)	6,145
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>		<b>475,975</b>	<b>(27,991)</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>476,046</b>	<b>(26,819)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>		<b>4,310,992</b>	<b>(392,424)</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

04 жовтня 2024 року



  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

04 жовтня 2024 року


Примітки, надані на сторінках 8-112, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	Статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
<b>31 грудня 2021 року</b>		<b>6,240,528</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>59,092</b>	<b>5,015,898</b>	<b>12,956,887</b>
Інший сукупний дохід		-	-	-	(26,819)	-	(26,819)
Прибуток / (збиток)		-	-	-	-	(365,605)	(365,605)
Інші зміни	3	(9,010)	-	-	(1,423)	(8,421)	(18,854)
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>(9,010)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28,242)</b>	<b>(374,026)</b>	<b>(411,278)</b>
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>		<b>(9,010)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28,242)</b>	<b>(374,026)</b>	<b>(411,278)</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>		<b>6,231,518</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>30,850</b>	<b>4,641,872</b>	<b>12,545,609</b>
Інший сукупний дохід		-	-	-	476,046	-	476,046
Прибуток / (збиток)		-	-	-	-	3,834,946	3,834,946
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>476,046</b>	<b>3,834,946</b>	<b>4 310 992</b>
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>476,046</b>	<b>3,834,946</b>	<b>4 310 992</b>
<b>31 грудня 2023 року</b>		<b>6,231,518</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>506,896</b>	<b>8,476,818</b>	<b>16,856,601</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:

  
**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

04 жовтня 2024 року



  
**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

04 жовтня 2024 року

Примітки, надані на сторінках 8-112, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» - Банківська група

## Консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року (у тисячах українських гривень)

	Примітки	2023	2022
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		13,331,103	9,678,538
Комісійні доходи, що отримані		1,875,356	1,762,111
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(83,609)	113,546
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		361,035	701,321
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		420,079	278,374
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти сплачені		(3,758,673)	(2,195,518)
Комісійні витрати, що сплачені		(737,530)	(661,905)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(2,636,781)	(2,309,966)
Витрати на виплати працівникам		(1,678,774)	(1,580,079)
Інші адміністративні та операційні витрати		(737,996)	(595,423)
Інші витрати		(220,011)	(134,464)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(1,284,996)	(248,633)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>7,485,984</b>	<b>7,117,868</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(95,202)	(539,148)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		7,232,274	9,636,265
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		222,522	(201,810)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		294,958	(44,221)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		15,211	(1,035)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2,331,495	12,291,478
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(6,443)	(48,335)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(243,724)	9,996
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>17,237,075</b>	<b>28,221,058</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(5,971,880,344)	(3,088,249,362)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		5,962,215,186	3,070,749,419
Придбання основних засобів		(920,587)	(330,637)
Надходження від продажу основних засобів		69,796	95,249
Придбання нематеріальних активів		(277,455)	(130,885)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		-	1,441
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(10,793,404)</b>	<b>(17,864,775)</b>

**Консолідований звіт про рух грошових коштів - Банківська група  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)  
(у тисячах українських гривень)**

	Примітки	2023	2022
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Отримання інших залучених коштів	12	740,000	2,723,252
Повернення інших залучених коштів	12	(2,447,363)	(4,233,414)
Виплати за орендними зобов'язаннями	14	(78,740)	(61,543)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(1,786,103)</b>	<b>(1,571,705)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>			
		<b>4,657,568</b>	<b>8,784,578</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,416,008	4,427,280
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти	4	152,871	(126,713)
Інші зміни грошових коштів та їх еквівалентів		-	(11,630)
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>6,226,447</b>	<b>13,073,515</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>26,092,717</b>	<b>13,019,202</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>32,319,164</b>	<b>26,092,717</b>

Затверджено до випуску керівництвом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» та підписано від його імені:



**Володимир Мудрий**  
Голова Правління

04 жовтня 2024 року




**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер

04 жовтня 2024 року

Примітки, надані на сторінках 8-112, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 1. Загальна інформація та структура Банківської групи

Дана консолідована фінансова звітність Банківської групи, визначеної згідно з вимогами «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 9 квітня 2012 року № 134 (із змінами та доповненнями), відображає консолідований фінансовий стан та результати діяльності фінансових установ, що знаходяться під спільним контролем OTP Group, та ведуть свою діяльність в Україні: АТ «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») та інші фінансові компанії в Україні під спільним контролем кінцевого акціонера, що разом утворюють Банківську групу «Банківська група OTP» (надалі – «Банківська група»).

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є Відкрите акціонерне товариство «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «OTP Bank Plc.» або «Материнський Банк»), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

OTP 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.

Ця Банківська група була визнана згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13 вересня 2013 року № 673.

У 2020 році, згідно з рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 13 січня 2020 року № 3, структура Банківської групи була змінена та було додано в склад Банківської групи Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія», Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт».

До складу учасників Банківської групи входять:

- АТ «ОТП БАНК»;
- ТОВ «ОТП Лізинг»;
- ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»;
- Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія»;
- Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт».

Склад Банківської групи збігається зі складом кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи.

Відповідальною особою Банківської групи виступає АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 1. Загальна інформація та структура Банківської групи (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років АТ «ОТП БАНК» був власником 100% частки в статутному капіталі ТОВ «ОТП Факторинг Україна» (Примітка 8). Дана компанія не входить до складу Банківської групи згідно з рішеннями Національного банку України про затвердження структури власності Банківської групи та, відповідно, не враховувалась при складанні цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2023 та 2022 років.

12 вересня 2024 року, Наглядова Рада Банку затвердила реорганізацію (припинення) ТОВ "ОТП Факторинг Україна" шляхом приєднання до Банку.

Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи відповідає субконсолідованій фінансовій звітності кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи, тому субконсолідована фінансова звітність Банківської підгрупи окремо не складається.

#### Структура Банківської групи станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності Банку/ акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)	Вид діяльності
АТ «ОТП БАНК»	Україна	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Лізинг»	Україна	-	Фінансова оренда
ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»	Україна	9.9%	Інвестиційна діяльність
Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія»	Україна	-	Недержавне пенсійне забезпечення
Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт»	Україна	-	Недержавне пенсійне забезпечення

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»** (далі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку OTP Bank Plc.

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.

**Організаційна структура Банку.** Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 73 безбалансових операційних відділень (2022: 73 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 2023 року кількість працівників Банку становить 2,219 осіб. (2022: 2,380 осіб).

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

### 1. Загальна інформація та структура Банківської групи (продовження)

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 андерайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

**ТОВ «ОТП Лізинг»** було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України у червні 2008 року. Основна діяльність компанії полягає в операціях з фінансової оренди. Компанія здійснює діяльність на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 31 липня 2008 року.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років єдиним акціонером ТОВ «ОТП Лізинг» є Приватна компанія з обмеженою відповідальністю «ОТП Холдинг Лімітед», Кіпр. Після звітної дати, 9 січня 2024 року, 60% та 40% частки в статутному капіталі Компанії було передано ОTR Bank Plc та Закритому акціонерному товариству «Банк вексельних та майнових інвестицій «Меркантіл», Угорщина, згідно із договором купівлі – продажу від 19 липня 2023 року.

Станом на 31 грудня 2023 року кількість працівників Компанії становила 155 особи (2022: 163 особи).

Юридична адреса ТОВ «ОТП Лізинг»: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 43.

**ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»** – компанія під спільним контролем з Банком, статут було зареєстровано 26 липня 2007 року. Основна діяльність компанії полягає в управлінні інвестиційними фондами. Компанія має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів серії АД №075876. Строк дії ліцензії – з 29 вересня 2012 року, необмежений.

Часткою 90.1% у ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» володіє ЗАТ «ОТП Фанд менеджмент Пте.Лтд» (OTR Alapkezelo Zrt), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до Банківської групи компаній OTR Bank Plc., а часткою у 9.9% володіє Банк.

Юридична адреса ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал»: Україна, 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (Літера «Д»).

**Відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія»** – фонд європейського походження було створено у 2008 році, його одноосібним засновником є компанія ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал». Компанія має свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 №374304 та свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ПФ №116, видане Держфінпослуг 26 березня 2009 року.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

Юридична адреса відкритого пенсійного фонду «ОТП Пенсія»: Україна, 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (Літера «Д»).

Фонд був створений з метою накопичення пенсійних коштів на користь фізичних осіб, незалежно від місця та характеру їх роботи, для подальшого управління ними, інвестування з отриманням доходу на користь учасників та здійснення пенсійних виплат.

**Недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт»** – створено в 2007 році Науково-виробничим підприємством «Укрпромінвест». В серпні 2017 році фонд було передано під управління компанії ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал». А з грудня 2018 року ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» стала одноосібним засновником фонду. Компанія має свідоцтво про державну реєстрацію серії А00 №772115 та свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ПФ №90, видане Держфінпослуг 12 березня 2007 року.

Юридична адреса недержавного пенсійного фонду «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт»: Україна, 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, буд. 28 (Літера «Д»).

Предметом діяльності фонду «ФріФлайт» є сукупність організаційних, юридичних та інших передбачених чинним законодавством України дій, спрямованих на здійснення недержавного пенсійного забезпечення учасників фонду з метою отримання ними додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат.



**Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

## **2. Операційне середовище**

Показники економічного розвитку України в 2023 році можливо аналізувати лише через призму воєнних дій росії в Україні, які розпочалися 24 лютого 2022 року. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань через постійні ракетні удари, атаки дронами та артилерійські обстріли, у результаті чого було вбито тисячі людей і ще тисячі зазнали ушкоджень. Бойові дії призвели та призводять до значного руйнування інфраструктури, вимушеного переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. За оцінками Національного банку України, валовий внутрішній продукт зріс лише на 5,7% за 2023 рік після скорочення на 29,1% у 2022 році. Таке зростання відбулося завдяки поновленню попиту домогосподарств, більш стабільному постачанню електроенергії на відміну від зими 2022-2023 років, збільшенню державних витрат, а також постійній фінансовій та політичній підтримці країн-друзів України та міжнародних фінансових інститутів. Безпекові ризики стримують інвестиційну діяльність. Економіка зазнає тиску від дії обмежень на імпорт українського продовольства до сусідніх з Україною країн ЄС та труднощів з транспортуванням експорту на фоні цілеспрямованих атак росії на портову інфраструктуру.

З початку війни Верховна Рада, Уряд та Національний банк України (НБУ) запровадили комплекс тимчасових антикризових заходів та розпочали інтенсивну кампанію з налагодження співпраці з низкою міжнародних організацій та урядів інших країн для отримання фінансової, військової, політичної та інформаційної підтримки України та посилення фінансових санкцій і політичної ізоляції росії і білорусії.

Інфляція в Україні у 2023 році впала до 5,1% після стрибка у 2022 році до 26,6%. Відновлення ділової активності та зниження витрат на виробництво товарів та послуг стабілізувало цінову динаміку. Частково на стримування цін вплинула жорстка монетарна політика НБУ. Окремо слід додати позитивний вплив на інфляцію мораторію на підвищення окремих ключових тарифів на комунальні послуги, навіть незважаючи на менш благополучну цінову кон'юнктуру у світі .

Враховуючи стабілізацію рівня цін в Україні, Національний банк України розпочав цикл зниження ключової ставки, яка була на рівні 25% з середини 2022 року, але вже до кінця 2023 року становила 15%.

У жовтні 2023 року Національний банк України відмовився від політики фіксації курсу гривні проти долара США на користь гнучкішого валютного ціноутворення, що ознаменувало кінець жорсткої курсової політики, запровадженої з початку повномасштабного вторгнення у лютому 2022 року. З введенням гнучкого ціноутворення гривні курс протягом тижнів зміцнився до 36 грн. за 1 дол. США, але все ж таки послабився до 38,5 грн. за 1 дол. США наприкінці року під дією фактору розширення дефіциту торговельного сальдо. Золотовалютні резерви НБУ за рік зросли на 8,6 млрд. дол. США до 38,5 млрд. дол. США завдяки фінансовій допомозі країн-партнерів України, а також як результат успішно впроваджених структурних маяків меморандуму з МВФ з боку України.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності є повномасштабне вторгнення росії на територію суверенної України, що триває. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 2. Операційне середовище (продовження)

членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами, підтримки нашої країни з боку західних країн та партнерів.

Суттєвих змін щодо загальної стратегії Банківської групи у зв'язку з умовами ведення бізнесу в умовах воєнного стану у 2023 році не відбулося.

### 3. Суттєва інформація про облікові політики

**Основа складання фінансової звітності.** Цю консолідовану фінансову звітність Банківської групи було підготовлено у зв'язку із виконанням вимог Національного банку України відповідно до Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банківських груп» щодо підготовки фінансової звітності.

Дана консолідована фінансова звітність Банківської групи представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше.

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

Дана консолідована фінансова звітність Банківської групи включає фінансову звітність підприємств, що здійснюють діяльність в Україні та знаходяться під спільним контролем кінцевого акціонера як зазначено у Примітці 1.

Фінансова звітність підприємств, що консолідуються, включається у консолідовану фінансову звітність Банківської групи з дати, коли кінцева контролююча сторона отримує контроль над підприємством, та припиняється, коли вона втрачає контроль над підприємством, але, не раніше затвердження зміненої структури Банківської групи НБУ.

У фінансову звітність підприємств, що консолідуються, вносяться коригування для приведення їхньої облікової політики у відповідність до облікової політики Банківської групи.

Консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена на такій основі:

- активи, зобов'язання, прибутки або збитки підприємств, що входять до Банківської групи, були агреговані у всіх періодах, що надаються;
- всі операції та залишки по операціях між підприємствами Банківської групи були виключені;
- всі операції та залишки за операціями з підприємствами, що знаходяться під контролем кінцевого акціонера, але не входять до Банківської групи, класифікуються як операції з пов'язаними сторонами;
- капітал, активи та зобов'язання були агреговані. Відповідно, залишок нерозподіленого прибутку Банківської групи, представляє собою нерозподілений прибуток підприємств, що входять до Банківської групи.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

Відповідно до Положення НБУ № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банківських груп», відповідальна особа Банківської групи має право не враховувати звітність учасників Банківської групи (крім банків) під час складання консолідованої звітності Банківської групи, якщо сукупні активи таких учасників Банківської групи є меншими за 300 млн грн.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2023 року не враховано звітність ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» та недержавного пенсійного фонду «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт», так як сукупні активи цих учасників Банківської групи є меншими за 300 млн грн і складають 72,269 тисяч гривень, що є меншим за 3% активів Банківської групи. Таким чином, показники компаній ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал» та недержавного пенсійного фонду «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт» не є суттєвими для консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2023 року.

**Безперервна діяльність.** Ця консолідована фінансова звітність Банківської групи була підготовлена на основі припущення, що Банківська група здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. На думку керівництва, припущення про безперервність діяльності є доречним для консолідованої фінансової звітності Банківської групи, враховуючи вплив військових дій на території України (Примітка 2) на його фінансовий стан та на майбутні фінансові результати. У 2023 році війна триває вже другий рік, але є значно менш динамічною та більш статичною з точки зору зміни лінії фронту, коли стратегічна ініціатива постійно переходить від однієї сторони до іншої. Оскільки війна дедалі більше стає війною за стійкість економіки та її маневреність, фокус як фіскальної, так і монетарної політики української влади протягом останнього року змістився в бік повернення до нормальної політики.

Протягом 2023 року Банківська група продовжувала працювати відповідно до Плану відновлення та зосередив свою діяльність на збереженні активів Банківської групи, підтримці адекватного рівня капіталу та ліквідності, хоча протягом року показники капіталу, ліквідності, прибутковості та кредитної якості перебували поза межами тригерів активації плану. Проактивний підхід Банківської групи до впровадження програм захисту клієнтів та своєчасного визнання очікуваних кредитних збитків дозволив Банківській групі завершити рік з мінімальними додатковими відрахуваннями в резерви під очікувані кредитні збитки, оскільки якість нових видач була дуже високою, відшкодування за реструктуризованими кредитами перевищило очікування, а міграція до непрацюючих кредитів була мінімальною. Перші ознаки економічного відновлення, що з'явилися ще у 2023 році, набули поширення у 2024 році, сприяючи збільшенню чистого комісійного доходу, що, природно, компенсувало падіння чистої торгової маржі, оскільки волатильність ринку зменшилася. Витратна база операцій була скоригована до "нової норми". Разом ці фактори сприяли суттєвому позитивному результату до оподаткування протягом усього 2023 року, що навіть за нормалізації прибутку після оподаткування завдяки одноразовому "непередбаченому" коригуванню банківського податку до кінця 2023 року, ще більше зміцнило позицію Банківської групи з точки зору капіталу.

### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

Показник достатності капіталу Банку був перевірений Національним банком України в рамках перевірки якості активів станом на 1 квітня 2023 року та подальшої оцінки стійкості. За результатами цієї перевірки регулятор не виявив жодних вимог до капіталу для Банку, і Банк опинився серед лідерів за показником достатності капіталу, що, як очікується, дозволить йому відповідати новим вимогам до визначення капіталу згідно з вимогами ЄС, а також певним буферам капіталу, якщо НБУ прийме відповідне рішення впродовж 2024 року. Пруденційні коефіцієнти ліквідності Банку, такі як LCR та NSFR, приблизно в 2 рази перевищують нормативні ліміти і в будь-якому випадку, як очікується, залишатимуться значно вищими за мінімальні вимоги протягом 2024 року та 2025 року, виходячи з прогнозних фінансових показників, розроблених Банком на цей період.

З точки зору безперервності бізнесу, Банківська група залишилась відданою виконанню своєї програми операційної стійкості. Фактичні втрати майна Банківської групи за 2023 та 2022 роки внаслідок воєнних дій (пошкодження нерухомості, офісного та іншого обладнання) склали 4,785 тисяч гривень та 2,475 тисяч гривень, відповідно.

Керівництво Банківської групи підготувало бюджет на 2024 рік, виходячи з припущення про затяжну війну з відносно незмінною лінією фронту протягом року. З точки зору економіки, переглянута в бік підвищення динаміка ВВП у 2023 році сповільниться, але залишатиметься стабільною у 2024 році завдяки подальшому відновленню споживання та прискоренню інвестицій. Сильний дезінфляційний тренд 2023 року буде збережено, а індекс споживчих цін трохи зросте через очікувані менш сприятливі поточні умови, що вплинуть на пропозицію та ціни на продовольчі товари на внутрішньому ринку, імпортовану інфляцію від переходу Національного банку України до режиму керованого плаваючого обмінного курсу та ефект нижчої бази на кінець року. У відповідь на це очікується, що Національний банк України утримуватиме облікову ставку на відносно стабільному рівні протягом 2024 року, підтримуючи високу привабливість інвестицій в активи в національній валюті. Рекордно високі золотовалютні резерви Національного банку дозволяють йому управляти величиною волатильності плаваючого обмінного курсу в межах тренду, визначеного ринком. Враховуючи від'ємне сальдо торговельного балансу України, українська гривня має тенденцію до незначної девальвації протягом наступного року.

Банківська група прогнозує припинення тенденції до зниження кредитного портфеля, що спостерігалася протягом перших 2 років війни, та помірне зростання кредитного портфеля як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах відповідно до переважаючої ринкової динаміки. Профіль ризику активів Банківської групи суттєво не зміниться, оскільки значна частка активів все ще буде сконцентрована на експозиції Національного банку України та боргових інструментах Уряду України, що підтримуватиметься подальшим накопиченням коштів клієнтів протягом 2024 року.

### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

Дохідна база Банківської групи залишиться практично незмінною протягом 2024 року, при цьому домінуюча частка доходів все ще генеруватиметься чистим процентним доходом, що добре підтримуватиметься подальшим відновленням комісійних доходів, які компенсуватимуть падіння торгового результату через зниження індикаторів волатильності на ринку. Витратна база буде скоригована у бік збільшення через ринкову тенденцію до зростання номінальної заробітної плати персоналу та додатковий пул витрат на діджиталізацію бізнес-моделі Банку. Тим не менш, показники співвідношення витрат до доходів залишатимуться дуже конкурентоспроможними. Очікується, що не буде суттєвого вивільнення витрат на ризики через міграцію в межах існуючого портфеля, а також буде чисте відрахування до резервів на покриття збитків за кредитами за рахунок чистого збільшення кредитного портфеля протягом року. Очікується, що Банківська група отримає прибуток після оподаткування у 2024 році. Керівництво та акціонер мають намір підтримувати подальший розвиток діяльності Банківської групи в Україні.

Однак, існує суттєва невизначеність через непередбачуваний вплив військових дій, що тривають в Україні, яка може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Разом із тим, Керівництво Банківської групи вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення значного сумніву здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, прогноз операційних результатів діяльності Банківської групи та прогноз очікуваних кредитних збитків надають достатні підстави для підготовки цієї консолідованої фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

**Застосування нових стандартів та поправок до них.** Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій, що набрали чинності з 1 січня 2023 року, але істотно не вплинули на Банківську групу:

- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», Практичних рекомендацій № 2 щодо МСБО «Формування суджень про суттєвість» та МСБО (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки», опубліковані в лютому 2021 року та застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Поправки до МСБО 1 застосовані до цієї консолідованої фінансової звітності з метою розкриття тільки суттєвої інформації про облікові політики;
- Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток», були випущені у травні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати;
- Поправки до МСФЗ 17 «Договори страхування», опубліковані у грудні 2021 року та застосовні для звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 замінив собою МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування" і застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування.

### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

Окрім винятків, наведених нижче, Банківська група не виявила контрактів, які призводять до передачі суттєвого страхового ризику, і тому дійшла висновку, що МСФЗ (IFRS) 17 не має впливу на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

МСФЗ 17 виключає зі сфери застосування договори щодо кредитних карток (та аналогічних договорів, що визначають механізми кредитування або здійснення платежів), які відповідають визначенню страхового контракту, в тому й лише в тому разі, якщо суб'єкт господарювання не враховує оцінку страхового ризику, пов'язаного з конкретним клієнтом, під час установавання ціни контракту з таким клієнтом. Банківська група визначила, що страховий ризик, пов'язаний з окремим клієнтом, не оцінювався при встановленні ціни договорів за кредитними картками, оскільки ці продукти пропонуються за однаковою ціною для всіх заявників, і тому вони звільнені від МСФЗ (IFRS) 17. Банківська група вирішила не застосовувати МСФЗ (IFRS) 17 як дозволено для контрактів фінансової гарантії, оскільки Банківська група прямо не стверджувала, що вважає такі контракти страховими контрактами. Банківська група обрала застосування до контрактів фінансової гарантії МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Банківська група не застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» для контрактів нефінансових гарантій, оскільки має договірне право на відшкодування клієнтом сплачених банком сум (право регресу) та оцінює страховий ризик як несуттєвий для таких контрактів.

Також у червні 2023 року Рада МСФЗ опублікувала Міжнародну Податкову Реформу – Типові правила другого компонента (поправки до МСФЗ (IAS) 12), що підлягають застосуванню із дати їх опублікування. Ці зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації про податки на прибуток, що виникають внаслідок впровадження типових правил, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку. Поправки вводять тимчасове обов'язкове виключення обліку відстрочених податків, що виникають у результаті впровадження типових правил другого компонента. А також описують цільові вимоги до розкриття інформації, щоб допомогти інвесторам краще зрозуміти ризики компанії з податку на прибуток, пов'язані з реформою, особливо на момент введення та набрання чинності відповідним законодавством.

#### **Суттєві облікові політики**

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

**Комісійні доходи/витрати.** Комісійні доходи і витрати включають комісії, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Комісії, що входять до статей «комісійні доходи або комісійні витрати», звіту про прибутки або збитки Банківської групи. Комісійні витрати та доходи стосовно послуг за виконання операцій обліковуються тоді, коли відповідні послуги будуть отримані/надані. Комісійні доходи щодо надання послуг протягом певного періоду часу нараховуються протягом такого періоду по мірі виконання відповідних зобов'язань.

### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

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

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

**Фінансова оренда – Банківська група як орендодавець.** Коли Банк виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів клієнтам. Доходи від фінансової оренди розподіляються на облікові періоди таким чином, щоб отримати постійний періодичний рівень дохідності від непогашеної суми чистої інвестиції Компанії стосовно договорів оренди. Усі інші договори оренди (щодо якої Банківська група виступає як орендодавець) класифікуються як операційна оренда. Орендні виплати від операційної оренди визнаються як інші доходи на прямолінійній основі.

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

**Зменшення корисності.** Банківська група визнає резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

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

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 24.

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

### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

- для невикористаних кредитних зобов'язань очікувані кредитні збитки являють собою різницю між теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками за договорами, , що підлягають відшкодуванню Банківській групі, якщо утримувач зобов'язання скористається коштами, та грошовими потоками, які Банківська Група очікує отримати, якщо кредитні кошти будуть використані.
- для договорів фінансових гарантій очікувані кредитні збитки являють собою різницю між очікуваними виплатами для відшкодування утримувачу гарантованого боргового інструмента, за вирахуванням будь-яких сум, які Банківська група передбачає отримати від власника, дебітора або іншої сторони.

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

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

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

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

Кредит вважається кредитно-знеціненим, коли позичальнику надається поступка у силу погіршення фінансового стану позичальника, якщо тільки не існують докази того, що у результаті надання поступки ризик неотримання грошових потоків за договорами істотно зменшився і немає інших показників зменшення корисності. Для фінансових активів, за якими поступки передбачені, але не надаються, актив вважається кредитно-знеціненим, коли існують докази, які піддаються спостереженню, щодо кредитного знецінення, включно з виконанням критеріїв визначення



### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

дефолту. Визначення дефолту (див. нижче) включає індикатори малої ймовірності здійснення оплати і припинення виплат, якщо виплата сум прострочена на 90 днів або більше.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв 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.

Банківська група розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Банківська група 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 невиконання за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Банківська група використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і із зовнішніх джерел.

Значне зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Банківська група 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 Банківська група 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 Банківської групи та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

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

Детальніше критерії значного зростання кредитного ризику (Етап 2) та знецінення (Етап 3) розкрито у Примітці 26.

### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

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

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

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

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

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

### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

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

Для фінансових активів, модифікованих у рамках політики Банківської групи щодо відмов від примусового стягнення заборгованості (forbearance), у випадку коли модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Банківської групи зібрати змінені грошові потоки з урахуванням попереднього досвіду Банківської групи 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 очіувалося на момент первісного визнання, резерв під очікувані збитки продовжуватиме оцінюватись у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам протягом всього строку дії інструмента.

Резерв під очікувані 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, Банківська група розраховує прибуток/збиток від модифікації, порівнюючи валову балансову вартість до і після зміни (за виключенням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). В подальшому Банківська група оцінює очікувані кредитні збитки для модифікованого активу, коли очікувані грошові потоки, які виникають з модифікованого фінансового активу, включаються до розрахунку очікуваних нестач грошових коштів від первісного активу.

Списання. Кредити та боргові цінні папери списуються, коли у Банківської групи немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу (повністю або частково). Це відбувається тоді, коли Банківська група 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. Банківська група може застосувати примусові дії до списаних фінансових активів. Відшкодування у результаті примусових дій Банківської групи приводить до прибутку від зменшення корисності. Списання кредитів та боргових цінних паперів не призводить до припинення позовної діяльності.

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

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

### **3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)**

Договори фінансових гарантій, які видала Банківська група, 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 Банківської групи щодо визнання доходів.

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

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

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та рахунки у НБУ для цілей складання консолідованого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у НБУ. Для цілей складання консолідованого 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 (кредити в банках та угоди зворотного продажу з первісним строком погашення до 90 днів, за виключенням гарантійних депозитів та інших обмежених у використанні залишків на рахунках).

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

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

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

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

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

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

Усі нематеріальні активи Банківської групи 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 за такими встановленими річними ставками:

Будинки та споруди	5%-6,67%
Транспортні засоби	14,3% -16,67%
Меблі та обладнання	5,56%-100%
Інші необоротні активи	6,20%-100%
	20%-33%, якщо інше не визначено договором
Нематеріальні активи	

Активи з права користування амортизуються протягом строку відповідних договорів оренди. Активи в операційній оренді – 8,33%.

**Оренда – Банківська група як орендотримувач.** Банківська група застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банківська група також застосовує звільнення від визнання до оренди, за якою базовий актив має вартість, еквівалент якої не перевищує 5000 євро.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати за орендою лінійним методом протягом терміну оренди.

**Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів.** Вартість чистих активів, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів, визначається як різниця між активами та зобов'язаннями фондів.

Інвестиційна діяльність з активами фондів здійснюється відповідно до затвердженої інвестиційної декларації та вимог Закону «Про недержавне пенсійне забезпечення». Інвестиційна декларація є документом, який визначає інвестиційну політику фондів. В інвестиційній декларації відображаються основні напрями інвестування активів фондів та обмеження інвестиційної діяльності з пенсійними активами, встановлені у межах загальних вимог та обмежень інвестиційної діяльності, визначених законодавством. Інвестиційна декларація та зміни до неї розробляються і затверджуються керівними органами фондів.

Пенсійні активи, що накопичуються у фондах, використовуються для цілей їхньої інвестиційної діяльності, виконання зобов'язань фондами перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних зі здійсненням недержавного пенсійного забезпечення з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

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

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

**Курси обміну валют.** Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на 31 грудня 2023 та 2022 років, які використовувала Банківська група при підготовці даної консолідованої фінансової звітності Банківської групи, представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня/1 долар США	37.9824	36.5686
Гривня/1 євро	42.2079	38.9510

---

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

Нові і переглянуті прийняті МСФЗ. Банківська група не застосовувала достроково таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набуття чинності для річних періодів, що починаються на або після
- 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 IAS 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові і довгострокові та Довгострокові зобов'язання зі спеціальними умовами	1 січня 2024 року
- Поправки до IAS 7 «Звіт про рух грошових коштів» та IFRS 7 «Фінансові інструменти» - Розкриття «Угоди про фінансування постачальника»	1 січня 2024 року
- Поправки до МСФЗ 16 “Оренда” – “Орендне зобов'язання в операціях з продажу та зворотної оренди”	1 січня 2024 року
- Поправки до IAS 21 “Вплив змін валютних курсів” – Відсутність можливості обміну	1 січня 2025 року

Очікується, що нові стандарти, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на консолідовану фінансову звітність Банківської групи.

**Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок.** При підготовці консолідованої фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Банківської групи здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також відображених у консолідованій фінансовій звітності сум доходів і витрат протягом звітного періоду (див. Примітки 6, 7, 10, 23 та 26).

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

### 3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

#### 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. Банківська група 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, що здійснюють управління активами. Банківська група 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 їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банківської групи того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

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



### 3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

**Моделі і припущення, які використовуються.** Банківська група 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 Банківської групи і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи.

**Збитки від зменшення корисності кредитів та авансів.** Банківська група регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки їх на предмет знецінення та значного збільшення кредитного ризику.

Оцінка резервів на покриття очікуваних кредитних збитків вимагає використання істотних професійних суджень. Банківська група здійснює оцінку резервів на покриття очікуваних кредитних збитків з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття очікуваних збитків, що будуть понесені відносно кредитного портфеля Банківська група. Розрахунок резервів на покриття очікуваних збитків за знеціненими фінансових активів базується на основі оцінки майбутніх грошових потоків за такими активами. Ці оцінки здійснюються з використанням індивідуального аналізу майбутніх грошових потоків для всіх суттєвих знецінених активів та статистичних методик, що враховують історичний досвід та прогнозні показники для решти активів. В деяких випадках для не знецінених суттєвих активів майбутні грошові потоки також оцінюються на індивідуальній основі.

Збільшення або зменшення фактичних майбутніх грошових потоків (у тому числі потоків від реалізації забезпечення), за окремо суттєвими знеціненими кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, на 10% відбулося би збільшення резерву на 19,450 тисяч гривень (2022 рік: 28,671 тисяча гривень) / зменшення резерву на 39,530 тисяч гривень (2022 рік: 28,366 тисяч гривень).

При збільшенні або зменшенні на 10% розрахункових фактичних та прогнозних показників (ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолта, прогнозні сценарії і прогнозна інформація для кожного сценарію, тощо), що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків на портфельній основі за незнеціненими кредитами, відбулося би збільшення резерву на 500,184 тисячі гривень (2022 рік: 916,533 тисячі гривень) / зменшення резерву на 504,978 тисяч гривень (2022 рік: зменшення/збільшення на 1,142,152 тисячі гривень).

**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 дефолту.** Збитки у випадку дефолту 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.

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

**Визначення кількості, відносної ваги прогнозних сценаріїв та визначення прогнозної інформації, що відноситься до кожного із сценаріїв.** Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банківська група 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 Банківською групою за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2023 року активний ринок для певних типів будівель та споруд відсутній, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка базується на ринкових факторах, але із значною питомою вагою коригувань до них, що визначаються виходячі із професійної думки фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячі з вищенаведеного, резерв під очікувані кредитні 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.** Банківська група оцінює грошові потоки від бізнесу на основі аналізу фінансових звітностей позичальника та оцінці фінансових коефіцієнтів (таких як EBITDA, достатність капіталу та інших).

**Справедлива вартість інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.** При оцінці справедливої вартості інвестицій, Банківська група використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, Банківська група використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів (деталі зазначено у Примітці 23).

**Термін оренди та ставка дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань.** Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Банківської групи щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень щодо подовження договору оренди. Ставка дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) визначається, 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.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 3. Суттєва інформація про облікові політики (продовження)

**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, Банківська група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банківської групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	9,995,772	3,806,568
Готівка в касі	831,399	942,692
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>10,827,171</b>	<b>4,749,260</b>

Національним банком України встановлено норматив обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України, який залежить від залишків коштів клієнтів. Протягом 2023 та 2022 років, Банк дотримувався вимог нормативу обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України.

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

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	10,827,171	4,749,260
Кредити та аванси банкам, чиста сума (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках, в т.ч. резерв під очікувані збитки	21,491,993 (40,130)	21,343,457 (193,001)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>32,319,164</b>	<b>26,092,717</b>

Станом на 31 грудня 2023 року Банківська група мала залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 324,533 тисячі гривень (2022: 390,761 тисяча гривень), що обмежені в використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей окремого звіту про рух грошових коштів. Станом на 31 грудня 2023 року Банківська група сформувала 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками (2022: резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 10,891 тисяча гривень).

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки в банках	20,411,605	21,916,329
Строкові депозити в банках	259,694	160,848
Кредити в банках	1,445,051	-
Резерви під очікувані кредитні збитки	(364,663)	(193,001)
<b>Всього коштів в банках</b>	<b>21,751,687</b>	<b>21,884,176</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років, до складу коштів в банках включені нараховані проценти на суму 58,185 тисяч гривень та 10,655 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 року залишки у двох банках на загальну суму 18,995,149 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банківської групи. Станом на 31 грудня 2022 року залишки у одному банку на загальну суму 17,760,974 тисячі гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 21,751,687 тисяч гривень та 21,884,176 тисяч гривень, відповідно.

### 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	26,247,581	29,709,650
Заборгованість за фінансовою орендою	12,400,565	14,982,777
Споживчі кредити фізичним особам	5,033,096	6,896,626
Іпотечні кредити фізичним особам	358,453	565,050
Кредити, що надані за операціями РЕПО	1,065,269	-
Інші кредити фізичним особам	2,215	3,253
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>45,107,179</b>	<b>52,157,356</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(10,061,627)	(10,608,335)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>35,045,552</b>	<b>41,549,021</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року Банківська група отримала в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) зі справедливою вартістю 1,426,011 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2022 року Банківська група не мала в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,272,875 тисяч гривень та 1,129,405 тисяч гривень, відповідно.

Інформацію про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків та валової балансової вартості розкрито у Примітці 26.

**Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику.** Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банківською групою, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банківська група запровадила 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 Банківської групи здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Банківська група здійснює переоцінку її вартості.

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

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

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гарантії	571,551	335,376
<b>Забезпечені кредити:</b>	<b>24,463,278</b>	<b>30,376,771</b>
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	5,400,513	7,590,648
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	16,946,298	21,248,013
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	354,627	756,733
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	753,088	781,377
Кредити, забезпечені цінними паперами	1,008,752	-
<b>Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою</b>	<b>20,072,350</b>	<b>21,445,209</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>45,107,179</b>	<b>52,157,356</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(10,061,627)	(10,608,335)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>35,045,552</b>	<b>41,549,021</b>

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

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гарантії	8,011	-
<b>Забезпечені кредити:</b>	<b>3,664,105</b>	<b>5,292,334</b>
Знецінені кредити, забезпечені іншою нерухомістю	350,775	1,312,210
Знецінені кредити, забезпечені житловою нерухомістю	66,805	346,591
Знецінені кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	3,234,160	3,617,529
Знецінені кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	12,365	16,004
<b>Незабезпечені знецінені кредити та кредити не покриті заставою</b>	<b>6,568,722</b>	<b>4,431,813</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>10,240,838</b>	<b>9,724,147</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(8,019,909)	(6,842,098)
<b>Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2,220,929</b>	<b>2,882,049</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років майже всі кредити (понад 99% від кредитів та авансів клієнтам) надані компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 26).

Станом на 31 грудня 2023 Банківська група не надавала кредити групам клієнтів на загальну суму, яка окремо перевищувала 10% капіталу Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2022 Банківська група надала кредити одній групі клієнтів на загальну суму 1,206,154 тисячі гривень, сума якої окремо перевищувала 10% капіталу Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами клієнтам становив 35,045,552 тисячі гривень та 41,549,021 тисячу гривень, відповідно. Кредитна якість кредитів та авансів клієнтам розкрита в Примітці 26.

У 2023 році Банківська група здійснила продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 931,322 тисячі гривень, за 78,073 тисячі гривень (2022: 512,938 тисяч гривень, за 25,476 тисяч гривень). У результаті відбулося списання різниці між вартістю проданої частини кредитного портфелю та вартістю отриманої компенсації за рахунок раніше сформованих резервів у сумі 853,249 тисяч гривень (2022: 487,462 тисячі гривень) (включено до статті «списання» у русі резервів у Примітці 26).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років кредити та аванси клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

	31 грудня 2023 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
<b>Заборгованість за фінансовою орендою</b>		
До 1 року	6,906,340	5,942,648
Від 1 до 2 років	3,864,842	3,381,135
Від 2 до 3 років	2,261,059	2,064,784
Від 3 до 4 років	784,382	723,418
Від 4 до 5 років	286,383	277,095
Понад 5 років	11,493	11,485
<b>Всього інвестицій в фінансову оренду</b>	<b>14,114,499</b>	<b>12,400,565</b>
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(1,713,934)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(2,083,834)	(2,083,834)
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>	<b>10,316,731</b>	<b>10,316,731</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 6. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

	31 грудня 2022 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
<b>Заборгованість за фінансовою орендою</b>		
До 1 року	8,485,307	7,305,337
Від 1 до 2 років	4,309,918	3,671,811
Від 2 до 3 років	2,746,814	2,452,233
Від 3 до 4 років	1,408,658	1,318,809
Від 4 до 5 років	223,297	212,283
Понад 5 років	22,934	22,304
<b>Всього інвестицій в фінансову оренду</b>	<b>17,196,928</b>	<b>14,982,777</b>
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(2,214,151)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(1,642,004)	(1,642,004)
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>	<b>13,340,773</b>	<b>13,340,773</b>

### 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
- Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,615,410	2,828,668
- Інвестиції за амортизованою собівартістю	33,999,241	30,245,995
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>43,614,651</b>	<b>33,074,663</b>

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

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
- Державні боргові цінні папери	9,599,594	2,783,750
- Корпоративні та банківські інструменти участі в капіталі (акції та інші)	-	29,896
- Дольові цінні папери	15,816	15,022
<b>Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>9,615,410</b>	<b>2,828,668</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років до складу інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід включені нараховані проценти в сумі 334,447 тисяч гривень та 39,832 тисячі гривень, відповідно.



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 7. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років інвестиції за амортизованою собівартістю були представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Боргові цінні папери:		
- Депозитні сертифікати Національного банку України	33,990,288	30,216,427
- Корпоративні облігації	31,345	30,937
<b>Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>34,021,633</b>	<b>30,247,364</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(22,392)	(1,369)
<b>Всього інвестицій за амортизованою собівартістю</b>	<b>33,999,241</b>	<b>30,245,995</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років до складу інвестицій за амортизованою собівартістю включені нараховані проценти в сумі 268,171 тисяча гривень та 36,709 тисяч гривень, відповідно.

### 8. Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства

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.» (OTP Faktoring Koveteleskezelo Zrt.), юридична особа, яка зареєстрована відповідно до законодавства Угорщини та входить до ОТП Групи.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,227,381 тисячу гривень.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби

Нематеріальні активи представлені таким чином:

	Ліцензії	Програмн е забезпече ння	Інші нематеріаль ні активи	Всього
<b>Первісна вартість</b>				
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>300,889</b>	<b>514,419</b>	<b>15</b>	<b>815,323</b>
Надходження та внутрішні переміщення	40,316	98,492	17	138,825
Вибуття	-	-	-	-
Інші зміни	-	(2,727)	-	(2,727)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>341,205</b>	<b>610,184</b>	<b>32</b>	<b>951,421</b>
Надходження та внутрішні переміщення	107,345	170,027	83	277,455
Вибуття	-	(952)	-	(952)
Інші зміни	-	-	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>448,550</b>	<b>779,259</b>	<b>115</b>	<b>1,227,924</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>233,449</b>	<b>231,965</b>	<b>10</b>	<b>465,424</b>
Нарахування за рік	25,584	93,455	3	119,042
Списано при вибутті	-	-	-	-
Інші зміни	-	(1,765)	-	(1,765)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>259,033</b>	<b>323,655</b>	<b>13</b>	<b>582,701</b>
Нарахування за рік	36,562	115,681	14	152,257
Списано при вибутті	-	(952)	-	(952)
Інші зміни	-	-	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>295,595</b>	<b>438,384</b>	<b>27</b>	<b>734,006</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>152,955</b>	<b>340,875</b>	<b>88</b>	<b>493,918</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>82,172</b>	<b>286,529</b>	<b>19</b>	<b>368,720</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби (продовження)

Основні засоби та активи з права користування представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухо- -мість	Меблі та облад- -нання	Інші необоротні матеріальні активи	Транс- портні засоби	Незавер- шене будів- ництво	Активи з права користуван ня	Всього
<b>Первісна вартість</b>							
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>131,227</b>	<b>691,695</b>	<b>168,364</b>	<b>219,788</b>	<b>72,441</b>	<b>627,771</b>	<b>1,911,286</b>
Надходження та внутрішні переміщення	31	108,829	9,111	134,124	791	115,231	368,117
Вибуття/Переміщення	(18)	(31,357)	(23,289)	(27,638)	(32,409)	(243,084)	(357,795)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	121,396	121,396
Інші зміни	(381)	(28,509)	602	-	(128)	(1,618)	(30,034)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>130,859</b>	<b>740,658</b>	<b>154,788</b>	<b>326,274</b>	<b>40,695</b>	<b>619,696</b>	<b>2,012,970</b>
Надходження та внутрішні переміщення	-	72,282	5,985	800,816	1,679	84,987	965,749
Вибуття/Переміщення	-	(34,150)	(67,520)	(51,523)	(18,006)	(82,858)	(254,057)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	487	487
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>130,859</b>	<b>778,790</b>	<b>93,253</b>	<b>1,075,567</b>	<b>24,368</b>	<b>622,312</b>	<b>2,725,149</b>
<b>Накопичена амортизація</b>							
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>33,822</b>	<b>393,023</b>	<b>134,656</b>	<b>39,208</b>	-	<b>180,159</b>	<b>780,868</b>
Нарахування за рік	2,760	78,845	15,933	48,879	-	133,514	279,931
Списано при вибутті	(16)	(23,118)	(23,039)	(3,465)	-	(243,175)	(292,813)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	225,379	225,379
Інші зміни	(1,915)	(26,416)	(1,127)	1,250	-	-	(28,208)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>34,651</b>	<b>422,334</b>	<b>126,423</b>	<b>85,872</b>	-	<b>295,877</b>	<b>965,157</b>
Нарахування за рік	2,773	81,653	14,067	85,092	-	103,643	287,228
Списано при вибутті	-	(32,510)	(67,520)	(20,994)	-	(82,857)	(203,881)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	64,514	64,514
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>37,424</b>	<b>471,477</b>	<b>72,970</b>	<b>149,970</b>	-	<b>381,177</b>	<b>1,113,018</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>							
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>93,435</b>	<b>307,313</b>	<b>20,283</b>	<b>925,597</b>	<b>24,368</b>	<b>241,135</b>	<b>1,612,131</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>96,208</b>	<b>318,324</b>	<b>28,365</b>	<b>240,402</b>	<b>40,695</b>	<b>323,819</b>	<b>1,047,813</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 9. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 456,331 тисяча гривень та 494,277 тисяч гривень, відповідно.

#### Активи з права користування

В 2023 та 2022 роках активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банківської групи:

	2023	2022
<b>Суми, визнані у складі прибутків та збитків</b>		
Витрати на амортизацію активів з права користування	(103,644)	(133,516)
Операційні витрати за договорами оренди	(7,485)	(10,456)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(63,484)	(62,311)
Дохід від суборенди активів з права користування	356	419
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(174,257)</b>	<b>(205,864)</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року активи із права використання включали права використання на будівлі, середній термін оренди активів з права користування становив 38 місяців та 35 місяців відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року Банківська група не має договорів оренди (лізингу), за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

### 10. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	275,139	476,396
Нараховані доходи	30,863	31,335
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>306,002</b>	<b>507,731</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(87,357)	(65,017)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>218,645</b>	<b>442,714</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 10. Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Аванси постачальникам	93,977	363,637
Витрати майбутніх періодів	211,801	223,657
Запаси матеріальних цінностей	167,797	129,919
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	12,933	23,982
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	3,666	4,442
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	849	484
Інші аванси та передоплати	7,265	5,586
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>498,288</b>	<b>751,707</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(6,576)	(4,184)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>491,712</b>	<b>747,523</b>

### 11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	66,245,359	69,233,055
Строкові депозити	15,132,287	8,112,539
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>81,377,646</b>	<b>77,345,594</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 85,067 тисяч гривень та 59,150 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років кошти клієнтів у сумі 8,379,760 тисяч гривень (10.3%) були отримані від дванадцяти клієнтів та 57,957,402 тисячі гривень (10.3%) були отримані від одинадцяти клієнтів, відповідно, що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років кошти клієнтів у сумі 1,339,172 тисячі гривень та 1,047,316 тисяч гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 12. Інші залучені кошти

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років інші залучені кошти, були представлені кредитами, отриманими переважно від материнського банку та міжнародних фінансових установ на суму 9,968,786 тисяч гривень та 10,780,653 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 року інші залучені кошти, які були отримані від пов'язаних сторін, становили 92% (2022: 76%) від загальної сум позик, що являє собою істотну концентрацію (Примітка 22).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років до складу коштів фінансових установ включені нараховані проценти в сумі 712,983 тисячі гривень та 147,028 тисяч гривень, відповідно.

ТОВ «ОТП Лізинг» зобов'язане дотримуватись певних фінансових та нефінансових умов стосовно позик, отриманих від ЄБРР, Спеціалізованого інвестиційного фонду «Грін Фо Гроуз Фанд», Європейського фонду Південно-Східної Європи та Міжнародної фінансової корпорації. Оскільки станом на 31 грудня 2023 ТОВ «ОТП Лізинг» порушила частину цих умов, кредитори отримали право вимагати дострокового погашення позик. Станом на 31 грудня 2023 року загальна балансова вартість позик що підлягають достроковому погашенню складала 807,306 тисяч гривень (2022: 2,555,855 тисяч гривень.).

В результаті перемовин з позикодавцями ТОВ «ОТП Лізинг» отримало від позичальників відстрочення погашення боргу:

- ЄБРР: 1 грудня 2023 року отримано відстрочення дострокового погашення боргу у випадку порушення ковенантів до 31 січня 2024 року;
- Спеціалізований інвестиційний фонд «Грін Фо Гроуз Фанд» та Європейський фонд Південно-Східної Європи: відстрочення виконання умов на період від 31 грудня 2023 року до 31 грудня 2024 року включно відповідно до додаткових угод від 22 січня 2024 року.

У наступній таблиці наведені дані про зміни в інших залучених коштах, включаючи зміни, що зумовлені грошовими потоками та негрошовими змінами. Інші залучені кошти являють собою зобов'язання, грошові потоки за якими були або будуть відображені у консолідованому звіті про рух грошових коштів в складі грошових потоків від фінансової діяльності (за винятком процентів сплачених за іншими залученими коштами, які представлено в складі грошових потоків від операційної діяльності).

Рік, який закінчився 31 грудня 2023 року	Залишок на початок періоду	Чисті грошові потоки (i)	Проценти сплачені	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	10,780,653	(1,706,890)	(298,037)	609,649	583,411	9,968,786

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

Рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	Залишок на початок періоду	Чисті грошові потоки (i)	Проценти сплачені	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
				Процентні витрати	Курсові різниці	
Інші залучені кошти	9,758,302	(1,510,162)	(1,032,604)	656,733	2,908,384	10,780,653

(i) Чисті грошові потоки від інших залучених коштів складають чисту суму надходжень і погашень запозичень в консолідованому звіті про рух грошових коштів.

### 13. Субординований борг

Угода про субординований кредит була підписана учасником Банківської групи ТОВ «ОТП Лізинг» (надалі — «Компанія») з банком Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Німеччина) у червні 2018 року на суму 17,000 тисяч доларів США із датою погашення 30 червня 2025 року. Річна процентна ставка є фіксованою та встановлена на рівні 5%. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років до субординованого боргу входили нараховані проценти у сумі 179,092 тисячі гривень та 141,343 тисячі гривень відповідно. Відповідно до умов кредитної угоди всі проценти погашаються одним траншем на дату погашення.

У разі банкрутства або ліквідації Компанії погашення цієї заборгованості здійснюється після виплати зобов'язань Компанії перед усіма іншими кредиторами.

Відповідно до умов кредитної угоди, Компанія повинна, зокрема, дотримуватись визначених фінансових та нефінансових умов. Угода не передбачає жодних конкретних дій у разі невиконання Компанією цих умов. Керівництво вважає, що всі умови виконані станом на 31 грудня 2023 та 2022 років.

**Узгодження зобов'язань з субординованого боргу, які виникають у результаті фінансової діяльності.** У таблиці нижче подано детальну інформацію про зміни у зобов'язаннях з субординованого боргу, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання із субординованого боргу, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у звіті Банківської групи про рух грошових коштів як рух грошових коштів від фінансової діяльності.

Рік, який закінчився 31 грудня 2023 року	Залишок на початок періоду	Надходження грошових коштів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
			Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	763,009	-	31,155	30,629	824,793

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

Рік, який закінчився 31 грудня 2022 року	Залишок на початок періоду	Надход- ження грошових коштів	Негрошові зміни		Залишок на кінець періоду
			Процентні витрати	Курсові різниці	
Субординований борг	545,977	-	59,095	157,937	763,009

### 14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	379,740	442,431
Нарахування невикористаних відпусток та премій	500,887	342,769
Транзитні та розрахункові рахунки	252,312	261,780
Платежі до сплати іншим контрагентам	29,335	38,596
Кредиторська заборгованість за основні засоби	82	855
Інші	48,279	36,683
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,210,635</b>	<b>1,123,114</b>

#### Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за 2023 та 2022 роки, представлений таким чином:

	2023	2022
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>442,431</b>	<b>451,374</b>
Збільшення орендного зобов'язання	83,281	121,150
Нараховані відсотки	61,079	61,437
Погашення відсотків по орендному зобов'язанню	(59,939)	(58,804)
Модифікації орендного зобов'язання	(65,372)	(92,041)
Погашення орендного зобов'язання	(73,133)	(60,898)
Вплив зміни валютних курсів	(8,607)	21,419
Інші зміни <sup>1</sup>	-	(1,206)
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>379,740</b>	<b>442,431</b>

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 2023 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 7,342 тисячі доларів США, що в еквіваленті становить 278,867 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2022 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 8,773 тисячі доларів США, що в еквіваленті становлять 320,816 тисяч гривень.



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 14. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання (продовження)

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

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Не більше одного року	111,179	130,066
Більше одного року, але не більше двох років	72,130	79,900
Більше двох років, але не більше трьох років	39,733	37,748
Більше трьох років, але не більше чотирьох років	21,303	26,898
Більше чотирьох років, але не більше п'яти років	26,184	25,441
Більше п'яти років	109,211	142,378
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>379,740</b>	<b>442,431</b>

---

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Аванси отримані від клієнтів	170,867	369,050
Доходи майбутніх періодів	89,405	80,083
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49,919	49,386
Податки до сплати, крім податку на прибуток	80,387	171,709
Інші	39,053	56,568
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>429,631</b>	<b>726,796</b>

---

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 15. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)

Чистий процентний дохід(чисті процентні витрати), представлений таким чином:

	2023	2022
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	4,638,419	5,545,462
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	5,634,278	2,423,049
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,184,027	484,447
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	50,800	37,823
Процентні доходи за коштами в банках	498,203	47,730
<b>Всього процентних доходів розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>12,005,727</b>	<b>8,538,511</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	1,602,189	1,556,818
<b>Всього інших процентних доходів</b>	<b>1,602,189</b>	<b>1,556,818</b>
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>13,607,916</b>	<b>10,095,329</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(3,380,277)	(1,838,561)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(653,512)	(473,966)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(49)	(25,233)
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(4,033,838)</b>	<b>(2,337,760)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(61,079)	(61,437)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(4,094,917)</b>	<b>(2,399,197)</b>
<b>Чистий процентний дохід (чисті процентні витрати)</b>	<b>9,512,999</b>	<b>7,696,132</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 16. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2023	2022
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	1,018,881	977,474
Операції з пластиковими картками	274,960	240,265
Операції з іноземною валютою	383,510	364,135
Видані гарантії	83,772	80,359
Агентська винагорода від страхових компаній	32,618	43,817
Інші доходи	96,418	122,724
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>1,890,159</b>	<b>1,828,774</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(595,239)	(537,799)
Розрахункові операції	(112,780)	(87,418)
Комісійні витрати за гарантійними кредитними зобов'язаннями від міжнародних організацій та державних установ	(18,366)	(1,044)
Комісійні агентів	(3,433)	(13,227)
Інші витрати	(27,682)	(25,338)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(757,500)</b>	<b>(664,826)</b>

Інші доходи представлені таким чином:

	2023	2022
Дохід від операційної оренди	153,429	71,267
Продаж запасів	104,020	38,861
Страхові відшкодування	16,892	8,162
Інший дохід від оренди	21,329	18,034
Доходи по картковим проектам	13,461	20,527
Доходи від закриття кредиторської заборгованості після спливу позивної давності	11,670	11,854
Доходи від партнерських компаній	9,386	4,207
Інші доходи	49,269	82,684
<b>Всього інших доходів</b>	<b>379,456</b>	<b>255,596</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років недисконтовані платежі до отримання за договорами операційної оренди склали:

	2023 рік	2022 рік
Рік 1	394,679	110,879
Рік 2	304,259	60,769
Рік 3	267,980	8,871
Рік 4	188,485	-
Рік 5	101,550	-
Більше 5 років	-	-
<b>Всього</b>	<b>1,256,953</b>	<b>180,518</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 17. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	Примітка	2023	2022
Прибуток/(Збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	26	(154,299)	(126,713)
Прибуток/(Збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	26	223,545	(6,843,880)
Прибуток/(Збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	26	(431,491)	21,426
Прибуток/(Збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	26	(24,679)	(30,259)
Прибуток/(Збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	26	55,991	7,903
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>		<b>(330,933)</b>	<b>(6,971,523)</b>

### 18. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2023	2022
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	1,583,776	1,317,234
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	260,342	239,938
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>1,844,118</b>	<b>1,557,172</b>
Амортизаційні витрати	433,430	398,973
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Обслуговування основних засобів	236,036	208,238
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	200,951	178,818
Витрати по залученню клієнтів	933	7,646
Витрати на рекламу	24,540	10,193
Професійні послуги	88,998	63,892
Послуги зв'язку	109,267	77,157
Операційна оренда	5,720	13,223
Витрати на безпеку	14,530	13,494
Податки, крім податку на прибуток	9,770	13,571
Витрати на роялті	3,532	13,282
Інші адміністративні та операційні витрати	23,624	38,153
<b>Всього інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>717,901</b>	<b>637,667</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>2,995,449</b>	<b>2,593,812</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 18. Операційні витрати (продовження)

Інші витрати представлені таким чином:

	2023	2022
Витрати на штрафи та пені	62,291	2,174
Господарські витрати	44,736	59,761
Витрати на благодійність та спонсорство	28,648	15,540
Витрати по супроводженню операцій з пластиковими картками	26,055	16,017
Витрати по договорам оренди	12,847	11,236
Судові витрати	9,893	3,111
Витрати на інкасацію	7,823	10,026
Витрати на відрядження	5,040	1,893
Витрати на навчання	4,095	4,096
Інші витрати	25,815	24,688
<b>Всього інших витрат</b>	<b>227,243</b>	<b>148,542</b>

### 19. Податок на прибуток

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік:

	31 грудня 2022 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	31 грудня 2023 року
<b>Тимчасові різниці:</b>				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	54,297	13,142	-	67,439
Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами	284,937	84,319	-	369,256
Основні засоби та нематеріальні активи	16,062	4,777	-	20,839
Збиток від продажу цінних паперів	-	486	-	486
Інші тимчасові різниці	1,202	1,131	-	2,333
<b>Всього відстрочених податкових активів</b>	<b>356,498</b>	<b>103,855</b>	<b>-</b>	<b>460,353</b>
<b>Невизнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>(284,937)</b>	<b>(84,319)</b>	<b>-</b>	<b>(369,256)</b>
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<b>71,561</b>	<b>19,536</b>	<b>-</b>	<b>91,097</b>
Переоцінка цінних паперів	(6,154)	-	(161,850)	(168,004)
<b>Відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(6,154)</b>	<b>-</b>	<b>(161,850)</b>	<b>(168,004)</b>
<b>Чисті відстрочені активи/(зобов'язання) з податку на прибуток</b>	<b>65,407</b>	<b>19,536</b>	<b>(161,850)</b>	<b>(76,907)</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 19. Податок на прибуток (продовження)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2022 рік:

	31 грудня 2021 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупном у доході	31 грудня 2022 року
<b>Тимчасові різниці:</b>				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	53,803	494	-	54,297
Резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами	29,362	255,575	-	284,937
Основні засоби та нематеріальні активи	15,938	124	-	16,062
Збиток від продажу цінних паперів	10,811	(10,811)	-	-
Інші тимчасові різниці	594	608	-	1,202
<b>Всього відстрочених податкових активів</b>	<b>110,508</b>	<b>245,990</b>	<b>-</b>	<b>356,498</b>
<b>Невизнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>(29,362)</b>	<b>(255,575)</b>	<b>-</b>	<b>(284,937)</b>
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<b>81,146</b>	<b>(9,585)</b>	<b>-</b>	<b>71,561</b>
Переоцінка цінних паперів	(12,299)	-	6,145	(6,154)
<b>Відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(12,299)</b>	<b>-</b>	<b>6,145</b>	<b>(6,154)</b>
<b>Чисті відстрочені активи з податку на прибуток</b>	<b>68,847</b>	<b>(9,585)</b>	<b>6,145</b>	<b>65,407</b>

Ставка податку на прибуток у 2023 та 2022 роках становила 50 % та 18%, відповідно. Починаючи із 1 січня 2024 року ставка податку на прибуток становить 25%, що враховано Банківською Групою при оцінці очікуваного впливу реалізацій тимчасових різниць у наступних звітних періодах. Для учасника Банківської групи - ТОВ «ОТП Лізинг» ставка не змінювалась і складає 18% станом на 31 грудня 2023 та 2022 років.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 років:

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

**19. Податок на прибуток (продовження)**

	2023	2022
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>7,683,238</b>	<b>(125,114)</b>
Податок за встановленою податковою ставкою – 50% (2022: 18%)	3,841,619	(22,521)
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	84,319	255,575
Вплив зміни та застосування різних ставок оподаткування	(115,942)	-
Коригування поточного податку на прибуток	4,783	(1,497)
Податковий вплив інших постійних різниць	33,513	8,934
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>3,848,292</b>	<b>240,491</b>
Витрати з поточного податку на прибуток (Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	3,867,828 (19,536)	230,906 9,585
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>3,848,292</b>	<b>240,491</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Відстрочені активи з податку на прибуток</b>		
<b>На початок періоду</b>	<b>65,407</b>	<b>68,847</b>
Відшкодування/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	(161,850)	(9,585)
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19,536	6,145
<b>На кінець періоду</b>	<b>(76,907)</b>	<b>65,407</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 20. Статутний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Зареєстрований та сплачений статутний капітал:</b>		
АТ «ОТП БАНК»	6,186,023	6,186,023
ТОВ «ОТП Лізинг»	45,495	45,495
<b>Всього статутного капіталу</b>	<b>6,231,518</b>	<b>6,231,518</b>
<i>За виключенням капіталу при консолідації</i>		
Взаємна доля участі*	-	-
<b>Всього статутного капіталу</b>	<b>6,231,518</b>	<b>6,231,518</b>

\* Взаємна доля участі виникає в результаті взаємного володіння компаніями Банківської групи в капіталі один одного.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку був представлений 499,238 простими акціями відповідно номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

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

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

Акціонер Банку має право:

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



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 20. Статутний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал (продовження)

Прибуток Банківської групи, який підлягає розподілу, обмежений сумою його резервів, які не підлягають розподілу. 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 Банківської групи створюється за рішенням акціонерів в розмірах, передбачених законодавством за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5% чистого прибутку Банківської групи. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років резервні фонди становили 648,986 тисяч гривень та 619,131 тисячу гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2023 та 2022 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

Прибуток на акцію Банківської групи розраховано виходячи із показників консолідованого прибутку Банківської групи відносно середньозваженої кількості акції Банку.

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 2023 та 2022 років Банківська група не сплачувала акціонеру дивіденди.

### 21. Умовні та контрактні зобов'язання

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

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банківській групі 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 Банківська група використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для балансових операцій.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 21. Умовні та контрактні зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Умовні та кредитні контрактні зобов'язання</b>		
Видані фінансові гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	3,397,844	2,958,572
Фінансові гарантії	3,162,867	2,494,175
Авалі	12,662	37,331
Імпортні акредитиви	222,315	427,066
Безвідкличні зобов'язання із надання кредитів	6,127,857	4,097,126
<b>Умовні та кредитні контрактні зобов'язання до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>9,525,701</b>	<b>7,055,698</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(244,800)	(297,368)
<b>Всього умовних та кредитних контрактних зобов'язань</b>	<b>9,280,901</b>	<b>6,758,330</b>
Нефінансові гарантії (гарантії виконання)	95,449	99,345
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за нефінансовими гарантіями	(2,158)	(4,275)
<b>Всього нефінансових гарантії (гарантії виконання)</b>	<b>93,291</b>	<b>95,070</b>
<b>ВСЬОГО</b>	<b>9,374,192</b>	<b>6,853,400</b>

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 9,280,901 тисяча гривень та 6,758,330 тисяч гривень, відповідно.

Рух резервів під очікувані кредитні збитки за кредитними зобов'язаннями розкрито у Примітці 26.

**Судові розгляди.** Час від часу, в процесі діяльності Банківської групи клієнти та контрагенти висувають претензії до Банківської групи. Керівництво вважає, що в результаті їх розгляду Банківська група 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 Банківської групи, ґрунтуючись на своєму трактуванні податкового законодавства, вважає, що всі чинні податки були нараховані.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банківська група не має умовних зобов'язань пов'язаних з оподаткуванням, так само як відсутні відкриті чи нерозглянуті судові справи в частині можливого накладання штрафних санкцій.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 22. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банківська група мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кредити та аванси банкам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:				
- материнський Банк (за процентними ставками від 0% до 0.19%)	11,907,093	22,116,350	18,146,736	21,884,176
- підприємства під спільним контролем (за процентними ставками від 0% до 0.1%)	11,576,162		17,760,974	
	330,931		385,762	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та аванси банкам:				
- материнський банк	(348,613)	(364,663)	(168,569)	(193,001)
- підприємства під спільним контролем	(17,682)		(157,509)	
	(330,931)		(11,060)	
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків				
- провідний управлінський персонал	683	45,107,179	1,043	52,157,356
	683		1,043	
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків кредитів та авансів клієнтам				
- провідний управлінський персонал (за процентними ставками від 12.22% до 18% в грн.)	(18)	(10,061,627)	(23)	(10,608,335)
	(18)		(23)	
Інвестиції в дочірню компанію	139,143	139,143	139,143	139,143
Інші фінансові активи	13	218,645	4,840	442,714
- материнський Банк	7		4,835	
- підприємства під спільним контролем	6		5	
Кошти банків	15,211	15,211	231	231
- материнський Банк	15,209		229	
- підприємства під спільним контролем	2		2	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Кошти клієнтів	794,521	81,377,646	751,402	77,345,594
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (за процентними ставками 0% в доларах США, 0% в євро та від 0% до 12% в грн.)	325		1,803	
- провідний управлінський персонал	97,917		78,039	
- дочірнє підприємство (за процентними ставками від 0% до 4,5% в грн.)	696,279		671,560	
Інші залучені кошти	9,161,427	9,968,786	8,224,638	10,780,653
- материнський банк (деноміновані в доларах США (6,46%) та євро (4,90%))	9,161,427		8,224,638	
Інші фінансові зобов'язання	44,766	1,210,635	45,178	1,123,114
- материнський Банк	5,084		16,526	
- провідний управлінський персонал	39,682		28,652	
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,872	6,127,857	1,445	4,097,126
- провідний управлінський персонал	1,872		1,445	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

До складу консолідованого звіту про прибуток або збиток за роки, які закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 років, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

		2023		2022
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	298,682	13,607,916	13,161	10,095,329
- материнський Банк	298,612		12,930	
- підприємства під спільним контролем	-		26	
- провідний управлінський персонал	70		205	
Процентні витрати	(449,307)	(4,094,917)	(205,751)	(2,399,197)
- материнський Банк	(443,425)		(194,898)	
- провідний управлінський персонал	(2,881)		(976)	
- дочірнє підприємство	(3,001)		(9,877)	
Комісійні доходи	286	1,890,159	525	1,828,774
- материнський Банк	90		336	
- підприємства під спільним контролем	45		41	
- дочірнє підприємство	151		148	
Комісійні витрати	(763)	(757,500)	(543)	(664,826)
- материнський Банк	(761)		(508)	
- підприємства під спільним контролем	(2)		(35)	
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	546,918	110,286	1,657,898	(234,071)
- материнський Банк	612,926		1,548,703	
- підприємства під спільним контролем	(66,008)		109,195	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 22. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

	2023		2022	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями фінансової звітності
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(117,624)	(102,552)	142,066	100,893
- материнський Банк	(117,624)		142,066	
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(90,958)	(330,933)	(148,796)	(6,971,523)
- материнський Банк	148,958		(145,502)	
- підприємства під спільним контролем	(239,921)		(3,517)	
- провідний управлінський персонал	5		223	
Інші доходи	434	363,142	1,932	255,596
- материнський Банк	117		1,584	
- дочірнє підприємство	317		348	
Інші адміністративні та операційні витрати	(65,665)	(717,901)	(45,925)	(637,667)
- материнський Банк	(65,489)		(45,881)	
- дочірнє підприємство	(176)		(44)	

Протягом 2023 та 2022 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 116,178 тисяч гривень та 134,643 тисячі гривень відповідно.

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Справедлива вартість фінансових інструментів

МСФЗ визначає справедливую 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 Банківської групи, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі.** Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Банківської групи оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду.

При визначенні рівня ієрархії справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, Банківська група використовує такі методики оцінки:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;
- Рівень 2: методики оцінки, в яких всі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливую вартість, є прямо або опосередковано спостережувальними на відкритому ринку;
- Рівень 3: методики оцінки, в яких всі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливую вартість, не базуються на спостережуваних ринкових даних.

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/ зобов'язання	Справедлива вартість станом на		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року		
1) Похідні фінансові активи	-	3,246	Рівень 2	Дискontовані 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, дискontованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
2) Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,017,501	183,836	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
3) Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,234	4,163	Рівень 2	Дискontовані 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.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на		Ієрархія справед- ливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року		
4) Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8,593,676	2,640,669	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 піддаються спостереженню, відносяться параметри кривої безкупонної дохідності для ОВДП, номінованих у гривні та доларах США, що розраховуються Національним банком України та публікуються на офіційному сайті (неспостережувальні дані це розрахунок цих параметрів і їх безпосереднє застосування до портфелю цінних паперів Банку в залежності від строку активів).
5) Похідні фінансові зобов'язання	22,758	9,233	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.



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Протягом 2023 року здійснено переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з 3-го до 1-го рівня на суму 234,763 тисячі гривень. Переміщення між рівнями ієрархії пов'язане з наявністю ринкових котирувань на активному ринку станом на кінець 2023 року.

Станом на 31 грудня 2022 року здійснено переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з 1-го до 3-го рівня на суму 740,953 тисячі гривень. Переміщення між рівнями ієрархії пов'язане з відсутністю ринкових котирувань з активного ринку станом на кінець 2022 року.

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

	<b>2023</b>
<b>Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	
<b>Станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>2,640,669</b>
<hr/>	
Доходи/(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку, у т.ч.	
- Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(24,491)
Доходи/(витрати) за період, визнані у сукупному доході, всього:	626,362
У т.ч:	
- зміна справедливої вартості	171,031
- зміна резерву під очікувані збитки	455,331
Придбання	7,956,456
Вибуття або продаж	(2,370,557)
Переміщення з Рівня 3	(234,763)
<b>Станом на 31 грудня 2023 року</b>	<b>8,593,676</b>
<hr/>	
	<b>2022</b>
<b>Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	
<b>Станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>4,797,900</b>
<hr/>	
Доходи/(витрати) за період, визнані в сукупному доході:	(42,730)
- зміна справедливої вартості	(128,577)
- зміна резерву під очікувані збитки	85,847
Придбання	52,880
Вибуття або продаж	(3,283,352)
Переміщення до Рівня 3	717,015
Доходи/(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку, у т.ч.	398,956
- Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	399,652
<b>Станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>2,640,669</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року Банківська група визнала 1,115,170 тисяч гривень нарахованого процентного доходу за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3-го рівня (2022: 187,338 тисяч гривень) і отримав 1,203,053 тисячі гривень процентного доходу за таким інвестиціями (2022: 601,756 тисяч гривень). Крім того, Банк визнав 455,331 тисячу гривень резерву під очікувані кредитні збитки (2022: 85,847 тисяч гривень).

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів до зміни в ставках дисконтування представлено у Примітці 26.

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).

У таблиці нижче наведено порівняння справедливої та балансової вартості класів фінансових інструментів, що не відображені в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливу вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	Рівень ієрархії	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
		Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	10,827,171	10,827,171	4,749,260	4,749,260
Кредити та аванси банкам	2	21,751,687	21,751,687	21,884,176	21,884,176
Кредити та аванси клієнтам	3	35,045,552	35,031,688	41,549,021	40,110,065
Інші фінансові активи	3	218,645	218,645	442,714	442,714
<b>Загальна сума фінансових активів</b>		<b>67,843,055</b>	<b>67,829,191</b>	<b>68,625,171</b>	<b>67,186,215</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	2	15,211	15,211	231	231
Кошти клієнтів	3	81,377,646	81,393,737	77,345,594	77,352,477
Інші залучені кошти	3	9,968,786	9,968,786	10,780,653	10,780,653
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3	246,958	246,958	301,643	301,643
Інші фінансові зобов'язання	3	1,210,635	1,210,635	1,123,114	1,123,114
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>		<b>92,819,236</b>	<b>92,835,327</b>	<b>89,551,235</b>	<b>89,558,118</b>

Для фінансових активів і фінансових зобов'язань які мають строк погашення до трьох місяців справедлива вартість приймається такою, що дорівнює балансовій вартості. Це також застосовано до коштів на вимогу та ощадних рахунків без встановленого строка погашення. Справедлива вартість коштів клієнтів і кредитів та авансів клієнтам була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Управління капіталом

Мета Іноземної Банківської групи ОТП (ІБГ ОТП або Банківської групи) під час управління капіталом полягає у забезпеченні розміру капіталу, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених Національним банком України вимог щодо достатності капіталу, а також для забезпечення безперервної стабільної діяльності для надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням всіх суттєвих ризиків притаманних Банківській групі.

Політика ІБГ ОТП з управління капіталом полягає у визначенні ефективного рівня капіталу, максимально збільшуючи довгострокову цінність для акціонера, а саме, встановлення цілей та директив з управління капіталом ІБГ ОТП так, щоб оптимізувати вимогу акціонера щодо прибутку від його інвестицій за умови дотримання мінімальних вимог до капіталу, встановлених НБУ

Функція управління капіталом належить Департаменту розрахунку капіталу, відновлення і аналізу кредитного портфеля Материнського банку (ТННЕФО). В свою чергу, Управління з активами та пасивами та контролінгу казначейства здійснює планування достатності капіталу згідно локальних регулятивних вимог та вносить відповідні пропозиції. Пропозиції щодо збільшення розміру капіталу, виплати дивідендів та інші подаються підрозділом на розгляд Комітету з управління активами та пасивами Банку, якому Правління Банку делегує повноваження щодо розгляду відповідних питань, з подальшим зверненням до Комітету з управління активами та пасивами Материнського Банку. Остаточні рішення приймаються Наглядовою Радою Банку та акціонерами Банку.

Структура капіталу ІБГ ОТП складається з інструментів та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, резервами, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається у консолідованому звіті про зміни у капіталі.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Банківської групи за даними звіту щодо нормативів Банківської групи, поданого Банківською групою до Національного банку України\*:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>14,862,722</b>	<b>12,022,182</b>

\* Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи визначається як сума регулятивних капіталів учасників цієї підгрупи за мінусом суми вкладень учасників Банківської групи в статутний капітал інших учасників Банківської групи та інші фінансові інструменти (додаткові внески акціонерів, субординований борг тощо), що включаються до регулятивного капіталу учасника Банківської групи та які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років ІБГ ОТП дотримувалась необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи, розрахованого за вимогами Національного банку України.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення або очікуваного відшкодування. Інформація про аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який вказує на загальну суму залишків платежів за договорами, наведена у Примітці 26.

Аналіз за строками погашення відображає історичну стабільність поточних рахунків.

	31 грудня 2023 року		
	До одного року	Понад один рік	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,827,171	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	21,751,687	-	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	26,157,431	8,888,121	35,045,552
Інвестиції в цінні папери	37,385,455	6,229,196	43,614,651
Похідні фінансові активи	-	-	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість	-	24,634	24,634
Поточні податкові активи	40	-	40
Відстрочені податкові активи	-	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	493,918	493,918
Основні засоби	927,248	684,883	1,612,131
Інші фінансові активи	187,853	30,792	218,645
Інші нефінансові активи	491,712	-	491,712
<b>Загальна сума активів</b>	<b>97,728,597</b>	<b>16,490,687</b>	<b>114,219,284</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	15,211	-	15,211
Кошти клієнтів	26,187,207	55,190,439	81,377,646
Похідні фінансові зобов'язання	22,758	-	22,758
Інші залучені кошти	9,968,740	46	9,968,786
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	2,699,376	-	2,699,376
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	246,958	-	246,958
Субординований борг	-	824,793	824,793
Інші фінансові зобов'язання	1,210,635	-	1,210,635
Інші нефінансові зобов'язання	116,023	313,608	429,631
Відстрочені податкові зобов'язання	-	76,907	76,907
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	489,982
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>40,956,890</b>	<b>56,405,793</b>	<b>97,362,683</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>56,771,707</b>	<b>(39,915,106)</b>	<b>16,856,601</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

**25. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення (продовження)**

<b>31 грудня 2022 року</b>			
	<b>До одного року</b>	<b>Понад один рік</b>	<b>Усього</b>
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,749,260	-	4,749,260
Кредити та аванси банкам	21,504,305	379,871	21,884,176
Кредити та аванси клієнтам	29,367,016	12,182,005	41,549,021
Інвестиції в цінні папери	32,751,523	323,140	33,074,663
Похідні фінансові активи	3,246	-	3,246
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість	-	24,634	24,634
Поточні податкові активи	-	5	5
Відстрочені податкові активи	-	65,407	65,407
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	368,720	368,720
Основні засоби	245,351	802,462	1,047,813
Інші фінансові активи	391,403	51,311	442,714
Інші нефінансові активи	747,523	-	747,523
<b>Загальна сума активів</b>	<b>89,759,627</b>	<b>14,336,698</b>	<b>104,096,325</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	231	-	231
Кошти клієнтів	16,605,815	60,739,779	77,345,594
Похідні фінансові зобов'язання	9,233	-	9,233
Інші залучені кошти	10,780,512	141	10,780,653
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	119,500	-	119,500
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	301,643	-	301,643
Субординований борг	-	763,009	763,009
Інші фінансові зобов'язання	1,122,040	1,074	1,123,114
Інші нефінансові зобов'язання	726,796	-	726,796
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	380,943	-	380,943
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>30,046,713</b>	<b>61,504,003</b>	<b>91,550,716</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>59,712,914</b>	<b>(47,167,305)</b>	<b>12,545,609</b>

## **26. Політика управління ризиками**

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

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик.

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

**Кредитний ризик.** Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона фінансового інструменту може зазнати збиток у результаті неспроможності іншої сторони здійснити платіж (або здійснити його невчасно) за своїми зобов'язаннями відповідно до умов контракту. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються напрямом діяльності (підрозділом) «Управління ризиками», Кредитними комітетами та іншими комітетами, які створені в Банківській групі і діють на колегіальній основі, керівництвом Банківської групи в межах їх повноважень.

Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету всі рекомендації щодо кредитних процесів (визначення кредитних лімітів щодо позичальника або зміни умов кредитних угод і т.п.) розглядаються та затверджуються відповідним управлінням у структурі Департаменту з контролю за кредитними ризиками або Департаменту з контролю кредитними ризиками роздрібногo бізнесу. Щоденне управління ризиками здійснюється відповідним Департаментом з контролю за кредитними ризиками, шляхом перегляду та подовження лімітів фінансування, розрахунку та перегляду кредитних рейтингів, а також налаштуванням та підтримкою автоматизованих систем розгляду та перевірки заявок на кредити.

Банківська група структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників, її продуктів та інших напрямків. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються Декларацією схильності до ризиків Банку, Кредитними політиками та відповідним Департаментом з контролю за кредитними ризиками. Порівняння фактичних сум із встановленими обмеженнями відбувається на регулярній основі, визначеній для кожного окремого рівня ліміту.

Для більшості кредитів, згідно з внутрішніми нормативними документами, Банківська група 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.

## **26. Політика управління ризиками (продовження)**

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 Банківська група 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. Банківська група 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.

Банківська група 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 на кожну звітну дату починаючи з дати первісного визнання до дати припинення визнання. Банківська група 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. Банківська група 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;
- у випадку іпотечних кредитів Роздрібного бізнесу співвідношення заборгованості та вартості забезпечення (LTV) перевищує заздалегідь визначений показник або порівняно з історичним значенням він погіршується до заздалегідь визначеного ступеня;
- наявні ознаки дефолту за іншим фінансовим активом позичальника роздрібного бізнесу;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансовий актив Позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» віднесено до гіршого ризик-статусу.

Банківська група визнає очікувані кредитні збитки за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності («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 збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

## **26. Політика управління ризиками (продовження)**

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 уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банківська група не розглядала 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.

Банківська група 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 Банківською групою
- інвестиції - відповідно до поточного рейтингу України, присвоєного визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами;
- кредити клієнтам - відповідно до рейтингової системи, розробленої Банківською групою.

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.** Банківська група 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. Банківська група залучає фахівців OTP Bank Plc., які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового» сценарію майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих прогнозних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані держаними 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.



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року Банківська група визначила такі три основні сценарії:

#### Базовий сценарій (сценарій 1)

- Поступова дефляція без вторинних ефектів
- Відсоткові ставки залишаться високими
- Сповільнене економічне зростання
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2024 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2024	2 квартал 2024	3 квартал 2024	4 квартал 2024
4,6%	4,2%	3,3%	3,4%

#### Оптимістичний сценарій (сценарій 2)

- Доволі сильна дефляція у зв'язку з падінням цін на товари
- Відсоткові ставки будуть знижені
- Економічне зростання буде прискорюватись
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2023 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2024	2 квартал 2024	3 квартал 2024	4 квартал 2024
4,8%	4,5%	4,4%	5,6%

#### Стресовий сценарій (сценарій 3)

- Відбудеться інфляційний удар;
- Вищий рівень відсоткових ставок;
- Єврозоні загрожує глибока рецесія і відновлення буде дуже повільним;
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2024 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2024	2 квартал 2024	3 квартал 2024	4 квартал 2024
3,6%	2,5%	1,0%	0,4%

Банк застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Так, станом на 31 грудня 2023 року вищезазначені сценарії було зважено із ймовірністю 60% (Базовий сценарій), 20% (Оптимістичний сценарій) та 20% (Стресовий сценарій) відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 року Банківська група визначила три основні сценарії:

#### Базовий сценарій (сценарій 1)

- Ціна газу: 180 EUR/MWh в 2023
- Поступова дефляція без вторинних ефектів
- Відсоткові ставки залишаться високими
- Сповільнене економічне зростання
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2023 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2023	2 квартал 2023	3 квартал 2026	4 квартал 2023
6,1%	6,1%	6,1%	6,1%

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

#### Оптимістичний сценарій (сценарій 2)

- Ціна газу стрімко зменшується до 40 EUR/MWh в 2024
- Доволі сильна дефляція у зв'язку з падінням цін на товари
- Відсоткові ставки будуть знижені
- Економічне зростання буде прискорюватись
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2023 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2023	2 квартал 2023	3 квартал 2023	4 квартал 2023
12,4%	12,4%	12,4%	12,4%

#### Стресовий сценарій (сценарій 3)

- Надзвичайно високі ціни на енергоносії;
- Відбудеться інфляційний удар;
- Вийвищий рівень відсоткових ставок;
- Єврозоні загрожує глибока рецесія і відновлення буде дуже повільним;
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2023 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2023	2 квартал 2023	3 квартал 2023	4 квартал 2023
2,3%	2,3%	2,3%	2,3%

Станом на 31 грудня 2022 року вищезазначені сценарії було зважено із ймовірністю 60% (Базовий сценарій), 20% (Оптимістичний сценарій) та 20% (Стресовий сценарій) відповідно.

**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);
- актив у стані дефолту (EAD) та
- коефіцієнт кредитної конверсії (CCF).

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 прогнозованої 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.

## **26. Політика управління ризиками (продовження)**

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.

Станом на 31 грудня 2023 року додатково у зв'язку із війною Банківська група по деяких сегментах/групах клієнтів застосувала експертні судження, як додаткові фактори пониження ризикових параметрів:

1. Корпоративні клієнти, бізнес яких знаходиться на окупованій території і Банківська група не очікує грошових надходжень протягом наступних 9 місяців – сформовано резерв в розмірі 99% від експозиції під ризиком для клієнтів без прострочки більше 30 днів та 100% від експозиції під ризиком для клієнтів із прострочкою більше 30 днів;
2. Беззаставні кредити фізичних осіб в Донецькій, Луганській, Херсонській та Запорізькій областях із прострочкою більш ніж 90 днів - застосовано 100% PD та застосовано 100% LGD;
3. Беззаставні кредити фізичних осіб в Донецькій, Луганській, Херсонській, Запорізькій, Миколаївській та Харківській областях – застосовані додаткові критерії пониження (значного збільшення кредитного ризику) до Рівня 2 (Етап 2) із урахуванням внутрішнього рейтингу;
4. Заставні кредити по фізичним особам в Донецькій, Луганській, Херсонській та Запорізькій областях застосовано 100% покриття резервам;
5. Заставні кредити по фізичним особам в Миколаївській та Харківській областях - застосовано 100% LGD.

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 Банківської групи 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.

Банківська група оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику настання дефолту протягом максимального періоду за договором, 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 груповій основі (хоча оцінка на груповій основі є більш практичною для великих портфелів активів).

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків по кредитах клієнтам, фінансовій дебіторській заборгованості, коштах у банках, на які поширюються вимоги знецінення за МСФЗ 9, Банківська група розподіляє ці фінансові активи на п'ять рівнів ризику, залежно від кількості днів прострочки та ознак дефолту, а саме:

	Кредити та аванси клієнтам	Фінансова дебіторська заборгованість (інші фінансові активи)	Кошти в банках (кредити та аванси банкам)
РІВЕНЬ 1	Договір не прострочено (DPD = 0)	Договір не прострочено (1-5 днів)	Договір не прострочено (DPD = 0)
РІВЕНЬ 2	Договір прострочено на 1-30 днів	Договір прострочено на 6-30 днів	Договір прострочено на 1-3 днів
РІВЕНЬ 3	Договір прострочено на 31-60 днів	Договір прострочено на 31-60 днів	Договір прострочено на 4-5 днів
РІВЕНЬ 4	Договір прострочено на 61-90 днів	Договір прострочено на 61-90 днів	Договір прострочено на 6-7 днів
РІВЕНЬ 5	Договір у стані дефолту	Договір у стані дефолту	Договір у стані дефолту

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю та інвестиційними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банківська група 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.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років більшість (>95%) кредитів та авансів банків мали інвестиційний рейтинг.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років зобов'язання із кредитування відносилися до Рівня 1 виходячи із класифікації, що застосовується Групою до фінансових активів вище.

Аналіз кредитного ризику Банківської групи за класами фінансових активів, внутрішнім рейтингом та Етапами наведено у наступних таблицях. Якщо не вказано 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 2023 року		
	Етап 1	Етап 2	Етап 3
Кредити та аванси банкам	12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	21,304,375	221,350	-
РІВЕНЬ 5	-	-	330,931

	Станом на 31 грудня 2022 року
	Етап 1
Кредити та аванси банкам	12-місячний ECL
РІВЕНЬ 1	21,913,593

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси юридичним особам	Станом на 31 грудня 2023 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
РІВЕНЬ 1	21,518,214	9,277,458	3,452,286	2,766
РІВЕНЬ 2	260,398	427,430	565,700	-
РІВЕНЬ 3	-	250,915	139,599	-
РІВЕНЬ 4	-	24,117	250,628	-
РІВЕНЬ 5	-	262	3,411,774	131,868
<b>Всього</b>	<b>21,778,612</b>	<b>9,980,182</b>	<b>7,819,987</b>	<b>134,634</b>

Кредити та аванси юридичним особам	Станом на 31 грудня 2022 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
РІВЕНЬ 1	18,397,735	16,723,328	3,214,440	7,749
РІВЕНЬ 2	453,457	930,525	472,224	-
РІВЕНЬ 3	-	1,010,240	298,613	-
РІВЕНЬ 4	-	151,148	949,409	-
РІВЕНЬ 5	-	293	1,967,788	115,478
<b>Всього</b>	<b>18,851,192</b>	<b>18,815,534</b>	<b>6,902,474</b>	<b>123,227</b>

Кредити та аванси фізичним особам	Станом на 31 грудня 2023 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
РІВЕНЬ 1	2,126,426	798,260	486,083	130,870
РІВЕНЬ 2	3,941	56,060	25,310	14,730
РІВЕНЬ 3	-	28,361	21,049	4,392
РІВЕНЬ 4	-	18,608	13,263	564
РІВЕНЬ 5	-	75,893	1,557,039	32,915
<b>Всього</b>	<b>2,130,367</b>	<b>977,182</b>	<b>2,102,744</b>	<b>183,471</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам	Станом на 31 грудня 2022 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно знецінені фінансові інструменти
РІВЕНЬ 1	2,574,642	1,568,920	359,848	162,563
РІВЕНЬ 2	10,042	126,152	30,602	9,039
РІВЕНЬ 3	-	105,691	28,820	3,916
РІВЕНЬ 4	-	78,257	21,383	1,876
РІВЕНЬ 5	-	302,781	2,035,786	44,611
<b>Всього</b>	<b>2,584,684</b>	<b>2,181,801</b>	<b>2,476,439</b>	<b>222,005</b>

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2023 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	229,180	-	-
РІВЕНЬ 2	-	-	-
РІВЕНЬ 3	-	89	-
РІВЕНЬ 4	-	234	-
РІВЕНЬ 5	-	-	76,499
<b>Всього</b>	<b>229,180</b>	<b>323</b>	<b>76,499</b>

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2022 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	451,307	-	-
РІВЕНЬ 2	106	-	-
РІВЕНЬ 3	-	201	-
РІВЕНЬ 4	-	325	-
РІВЕНЬ 5	-	-	55,792
<b>Всього</b>	<b>451,413</b>	<b>526</b>	<b>55,792</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Станом на 31 грудня 2023 року	
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	9,105,041	510,369

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Станом на 31 грудня 2022 року	
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	2,517	2,826,151

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	Станом на 31 грудня 2023 року	
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	33,990,288	31,345

Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	Станом на 31 грудня 2022 року	
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	30,247,364	-

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам, виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань протягом періоду, а також рух відповідних очікуваних кредитних збитків протягом 2023 та 2022 років. 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.

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів щодо покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам за 2023 та 2022 рік становив 202,030 тисяч гривень (збиток) та 938,069 тисяч гривень (збиток), відповідно.

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів щодо покриття очікуваних кредитних збитків за виданими фінансовими гарантіями та аналогічними контрактними зобов'язаннями за 2023 та 2022 рік становив 3,687 тисяч гривень (збиток) та 10,863 тисячі гривень (збиток), відповідно.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Банківською групою отримані доходи від повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам за 2023 та 2022 рік у розмірі 9,377 тисяч гривень та 5,537 тисяч гривень, відповідно, що було визнано у статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9».

Суми переходу між етапами включають як очікувані кредитні збитки за активами/валову балансову вартість на момент переходу між етапами, так і зміни в оцінках кредитного збитку/валової балансової вартості до/після переведення між стадіями. Переходи з Етапів представлені за річний період в цілому на чистій основі (нетто). Нові кредити представлені відповідно до етапу станом на кінець звітного року.

Кредити та аванси банкам – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>22,077,177</b>	-	-	<b>22,077,177</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	1,704,746	10,193	-	1,714,939
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,325,386)	211,157	330,931	(783,298)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(324,695)	-	-	(324,695)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(396,822)	-	-	(396,822)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(170,951)	-	-	(170,951)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>21,564,069</b>	<b>221,350</b>	<b>330,931</b>	<b>22,116,350</b>

Станом на 31 грудня 2022 років, валова балансова вартість кредитів та авансів банкам була класифікована як Етап 1 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Кредити та аванси банкам – 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	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>193,001</b>	-	-	<b>193,001</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	1,563	319	-	1,882
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(149,550)	5,964	330,931	187,345
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(6,436)	-	-	(6,436)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(11,060)	-	-	(11,060)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(69)	-	-	(69)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>27,449</b>	<b>6,283</b>	<b>330,931</b>	<b>364,663</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>43,503</b>
Нові кредити банкам, або кредити, які були придбані	193,001
Кредити банкам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(43,503)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>193,001</b>

Кредити та аванси юридичним особам – зміна валової балансової вартості 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	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>18,850,730</b>	<b>18,815,994</b>	<b>6,902,475</b>	<b>123,228</b>	<b>44,692,427</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	16,834,688	4,032,079	195,668	-	21,062,435
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	688,566	(1,608,832)	72,974	-	(847,292)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(416,663)	210,812	615,419	-	409,568
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(291,538)	(2,323,575)	1,733,174	-	(881,939)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(13,887,171)	(9,146,296)	(1,496,738)	-	(24,530,205)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(202,985)	-	(202,985)
Вплив інших змін	-	-	-	11,406	11,406
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>21,778,612</b>	<b>9,980,182</b>	<b>7,819,987</b>	<b>134,634</b>	<b>39,713,415</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси юридичним особам – зміна валової балансової вартості 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	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>41,592,147</b>	<b>1,621,743</b>	<b>1,516,722</b>	<b>110,522</b>	<b>44,841,134</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	12,751,487	4,583,762	693,349	-	18,028,598
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(379,140)	6,984,422	1,955,267	-	8,560,549
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(13,039,254)	6,548,431	34,705	-	(6,456,118)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(3,749,110)	(522,090)	2,732,214	-	(1,538,986)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(18,325,400)	(400,274)	96,197	-	(18,629,477)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(125,979)	-	(125,979)
Вплив інших змін	-	-	-	12,706	12,706
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>18,850,730</b>	<b>18,815,994</b>	<b>6,902,475</b>	<b>123,228</b>	<b>44,692,427</b>
Кредити та аванси фізичним особам – зміна валової балансової вартості 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	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>2,584,684</b>	<b>2,181,801</b>	<b>2,476,439</b>	<b>222,005</b>	<b>7,464,929</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	755,270	93,174	318,694	-	1,167,138
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(115,736)	(99,105)	17,818	-	(197,023)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	23,600	(153,348)	285,865	-	156,117
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(33,532)	(305,632)	74,781	-	(264,383)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,083,920)	(739,709)	(116,747)	(31,907)	(1,972,283)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(954,105)	-	(954,105)
Вплив інших змін	-	-	-	(6,626)	(6,626)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>2,130,366</b>	<b>977,181</b>	<b>2,102,745</b>	<b>183,472</b>	<b>5,393,764</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам – зміна валової балансової вартості 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	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>7,611,603</b>	<b>2,047,411</b>	<b>1,099,050</b>	<b>253,840</b>	<b>11,011,904</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	596,808	296,721	474,536	91	1,368,156
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(708,554)	858,793	983,140	0	1,133,379
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(1,168,017)	(69,008)	412,874	0	(824,151)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(809,714)	(344,606)	477,488	0	(676,832)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2,937,441)	(607,464)	(81,790)	(25,415)	(3,652,110)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(886,253)	-	(886,253)
Вплив інших змін	(1)	(46)	(2,606)	(6,511)	(9,164)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>2,584,684</b>	<b>2,181,801</b>	<b>2,476,439</b>	<b>222,005</b>	<b>7,464,929</b>
Кредити та аванси юридичним особам – 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	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>348,677</b>	<b>2,593,156</b>	<b>4,403,063</b>	<b>59,197</b>	<b>7,404,093</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	384,228	494,161	145,825	-	1,024,214
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	27,120	(99,886)	48,949	-	(23,817)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(26,283)	(108,299)	497,495	-	362,913
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(16,466)	(293,326)	224,959	-	(84,833)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(363,335)	(1,329,214)	(311,404)	-	(2,003,953)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(202,985)	-	(202,985)
Корекція процентних доходів	-	-	280,741	-	280,741
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	58,669	11,136	772,425	22,681	864,911
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>412,610</b>	<b>1,267,728</b>	<b>5,859,068</b>	<b>81,878</b>	<b>7,621,284</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси юридичним особам – 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	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>735,465</b>	<b>170,735</b>	<b>751,784</b>	<b>17,654</b>	<b>1,675,638</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	355,764	758,285	573,011	-	1,687,060
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(4,505)	1,315,704	1,674,424	-	2,985,623
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(236,541)	88,057	28,594	-	(119,890)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(106,860)	(49,759)	477,777	-	321,158
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(382,663)	(29,873)	(36,121)	-	(448,657)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(125,979)	-	(125,979)
Корекція процентних доходів	-	-	118,386	-	118,386
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	(11,983)	340,007	941,187	41,543	1,310,754
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>348,677</b>	<b>2,593,156</b>	<b>4,403,063</b>	<b>59,197</b>	<b>7,404,093</b>
Кредити та аванси фізичним особам – 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	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>80,043</b>	<b>744,361</b>	<b>2,212,574</b>	<b>167,264</b>	<b>3,204,242</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	24,572	28,024	245,221	-	297,817
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(531)	(17,020)	14,835	-	(2,716)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(700)	(27,039)	267,364	-	239,625
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(2,271)	(164,250)	(172,403)	-	(338,924)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(32,427)	(271,384)	(15,365)	(24,858)	(344,034)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(954,105)	-	(954,105)
Корекція процентних доходів	-	-	343,273	-	343,273
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	-	-	-	(4,835)	(4,835)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>68,686</b>	<b>292,692</b>	<b>1,941,394</b>	<b>137,571</b>	<b>2,440,343</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам – 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	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>179,051</b>	<b>512,221</b>	<b>978,636</b>	<b>171,742</b>	<b>1,841,650</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	17,333	103,398	392,598	70	513,399
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(2,035)	357,524	874,454	-	1,229,943
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(27,505)	26,120	373,647	-	372,262
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(20,140)	(91,457)	366,584	-	254,987
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(66,661)	(163,403)	(81,790)	(19,126)	(330,980)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(886,253)	-	(886,253)
Корекція процентних доходів	-	-	197,276	-	197,276
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	-	(42)	(2,578)	14,578	11,958
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>80,043</b>	<b>744,361</b>	<b>2,212,574</b>	<b>167,264</b>	<b>3,204,242</b>

Станом на 31 грудня 2023 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід була класифікована як Етап 1 в розмірі 9,105,041 тисяча гривень та як Етап 2 в розмірі 510,369 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід була класифікована як Етап 1 в розмірі 2,517 тисяч гривень та як Етап 2 в розмірі 2,826,151 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю була класифікована як Етап 1 в розмірі 33,990,288 тисяч гривень та як Етап 2 в розмірі 31,345 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року, для оцінки очікуваних кредитних збитків, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю була класифікована як Етап 1 в розмірі 30,247,364 тисячі гривень.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>78</b>	<b>85,847</b>	<b>85,925</b>
Нові інвестиції	483,076	-	483,076
Інвестиції, що були списані або продані протягом звітного періоду	(78)	(73,068)	(73,146)
Вплив інших змін	-	580	580
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>483,076</b>	<b>13,359</b>	<b>496,435</b>

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>78,733</b>	<b>-</b>	<b>78,733</b>
Нові інвестиції	78	2,096	2,174
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(81,295)	79,199	(2,096)
Інвестиції, що були списані або продані протягом звітного періоду	-	(57,836)	(57,836)
Вплив інших змін	2,562	62,388	64,950
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>78</b>	<b>85,847</b>	<b>85,925</b>

Зміна очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що були придбані протягом 2023 року та придбаних в 2022 році (протягом 2022 року та придбаних в 2021 році), що є непогашеними і не проданими станом на 31 грудня 2022 року склала 410,510 тисяч гривень (31 грудня 2022: 68,492 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року, очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю були класифіковані як Етап 1 в розмірі 22,392 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року, очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю були класифіковані як Етап 1 в розмірі 1,369 тисяч гривень.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Інші фінансові активи – зміна валової балансової вартості в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>451,413</b>	<b>526</b>	<b>55,792</b>	<b>507,731</b>
Нові інші активи	204,789	237	965	205,991
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	1,804	(104)	(297)	1,403
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	101	8	372	481
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	375	(162)	(483)	-270
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(429,303)	(181)	(3,047)	(432,531)
Вплив інших змін	-	-	23,197	23,197
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>229,179</b>	<b>324</b>	<b>76,499</b>	<b>306,002</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>140,198</b>	<b>735</b>	<b>32,133</b>	<b>173,066</b>
Нові інші активи	428,598	426	1,487	430,511
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(6,299)	(20)	(17,588)	(23,907)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	15	1	148	164
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	6,372	(57)	(2,778)	3,537
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(118,487)	(559)	(342)	(119,388)
Вплив інших змін	1,016	-	42,732	43,748
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>451,413</b>	<b>526</b>	<b>55,792</b>	<b>507,731</b>
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>10,770</b>	<b>88</b>	<b>76,499</b>	<b>87,357</b>
Інші фінансові активи – 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	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>9,137</b>	<b>143</b>	<b>55,737</b>	<b>65,017</b>
Нові інші активи	2,690	64	965	3,719
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	213	(28)	(297)	(112)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	83	2	372	457
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	369	(44)	(441)	(116)
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,722)	(49)	(3,034)	(4,805)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	23,197	23,197
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>10,770</b>	<b>88</b>	<b>76,499</b>	<b>87,357</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Інші фінансові активи – 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	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>14,275</b>	<b>586</b>	<b>19,725</b>	<b>34,586</b>
Нові інші активи	1,512	115	1,486	3,113
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,571)	(5)	(5,195)	(6,771)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	9	-	148	157
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	2,277	(15)	(2,818)	(556)
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(8,381)	(538)	(341)	(9,260)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	1,016	-	42,732	43,748
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>9,137</b>	<b>143</b>	<b>55,737</b>	<b>65,017</b>
<b>Фінансові гарантії – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9</b>	<b>Етап 1 12-місячний ECL</b>	<b>Етап 2 ECL до кінця строку дії</b>	<b>Етап 3 ECL до кінця строку дії</b>	<b>Всього</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>1,939,171</b>	<b>554,954</b>	<b>50</b>	<b>2,494,175</b>
Нові гарантії	1,187,474	85,469	-	1,272,943
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	96,093	(226,423)	-	(130,330)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	371,002	45,533	-	416,535
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	-	-
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(689,718)	(200,688)	(50)	(890,456)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>2,904,022</b>	<b>258,845</b>	<b>-</b>	<b>3,162,867</b>
<b>Фінансові гарантії – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9</b>	<b>Етап 1 12-місячний ECL</b>	<b>Етап 2 ECL до кінця строку дії</b>	<b>Етап 3 ECL до кінця строку дії</b>	<b>Всього</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>2,693,172</b>	<b>108,017</b>	<b>250</b>	<b>2,801,439</b>
Нові гарантії	900,466	367,072	-	1,267,538
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(51,967)	98,496	-	46,529
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(123,779)	5,131	-	(118,648)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	(200)	(200)
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,478,721)	(23,762)	-	(1,502,483)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>1,939,171</b>	<b>554,954</b>	<b>50</b>	<b>2,494,175</b>



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Фінансові гарантії – 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	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>45,482</b>	<b>81,872</b>	<b>25</b>	<b>127,379</b>
Нові гарантії	24,094	10,216	-	34,310
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,897)	(33,404)	-	(35,301)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	7,546	1,863	-	9,409
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	-	-
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(16,156)	(29,608)	(25)	(45,789)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>59,069</b>	<b>30,939</b>	<b>-</b>	<b>90,008</b>

Фінансові гарантії – 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	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>63,594</b>	<b>15,042</b>	<b>119</b>	<b>78,755</b>
Нові гарантії	21,092	54,154	-	75,246
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,400)	14,531	-	13,131
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(2,920)	1,454	-	(1,466)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	(94)	(94)
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(34,884)	(3,309)	-	(38,193)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>45,482</b>	<b>81,872</b>	<b>25</b>	<b>127,379</b>

Імпортні акредитиви – 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	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>320,377</b>	<b>106,689</b>	<b>427,066</b>
Нові акредитиви	67,533	39,172	106,705
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	-	8,921	8,921
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(320,377)	-	(320,377)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>67,533</b>	<b>154,782</b>	<b>222,315</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Імпортні кредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 2		Всього
	Етап 1 12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>408,883</b>	-	<b>408,883</b>
Нові кредитиви	215,253	106,689	321,942
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(50,226)	-	(50,226)
Кредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(253,533)	-	(253,533)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>320,377</b>	<b>106,689</b>	<b>427,066</b>

Імпортні кредитиви – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 2		Всього
	Етап 1 12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>7,504</b>	<b>15,740</b>	<b>23,244</b>
Нові кредитиви	1,373	4,682	6,055
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	-	(1,921)	(1,921)
Кредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(7,504)	-	(7,504)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>1,373</b>	<b>18,501</b>	<b>19,874</b>

Імпортні кредитиви – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 2		Всього
	Етап 1 12-місячний ECL	ECL до кінця строку дії	
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>9,646</b>	-	<b>9,646</b>
Нові кредитиви	5,042	15,740	20,782
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,203)	-	(1,203)
Кредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(5,981)	-	(5,981)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>7,504</b>	<b>15,740</b>	<b>23,244</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Авалі – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>8,776</b>	<b>3,555</b>	<b>25,000</b>	<b>37,331</b>
Нові авалі	12,662	-	-	12,662
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(8,776)	(3,555)	(25,000)	(37,331)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>12,662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,662</b>

Авалі – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>60,624</b>	<b>-</b>	<b>25,000</b>	<b>85,624</b>
Нові авалі	8,776	-	25,000	33,776
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	-	3,555	-	3,555
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(3,555)	-	-	(3,555)
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(57,069)	-	(25,000)	(82,069)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>8,776</b>	<b>3,555</b>	<b>25,000</b>	<b>37,331</b>

Авалі – 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	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>206</b>	<b>524</b>	<b>24,750</b>	<b>25,480</b>
Нові авалі	258	-	-	258
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(206)	(524)	(24,750)	(25,480)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Авалі – 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	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>1,430</b>	<b>-</b>	<b>11,857</b>	<b>13,287</b>
Нові авалі	206	-	24,750	24,956
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	-	524	-	524
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(84)	-	-	(84)
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,346)	-	(11,857)	(13,203)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>206</b>	<b>524</b>	<b>24,750</b>	<b>25,480</b>

Зобов'язання із надання кредитів – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>3,687,304</b>	<b>399,398</b>	<b>10,424</b>	<b>4,097,126</b>
Нові невикористані кредитні лінії	919,446	57,505	3,484	980,435
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	1,817,114	4,071	(50)	1,821,135
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	107,163	60,364	253	167,780
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(3,683)	(2,228)	(41)	(5,952)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(791,727)	(135,645)	(5,295)	(932,667)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>5,735,617</b>	<b>383,465</b>	<b>8,775</b>	<b>6,127,857</b>

Зобов'язання із надання кредитів – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>9,392,430</b>	<b>565,647</b>	<b>6,732</b>	<b>9,964,809</b>
Нові невикористані кредитні лінії	772,155	44,366	1,797	818,318
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(3,177,077)	43,192	4,297	(3,129,588)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(576,818)	(38,126)	792	(614,152)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(19,762)	(2,532)	(785)	(23,079)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2,703,624)	(213,149)	(2,409)	(2,919,182)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>3,687,304</b>	<b>399,398</b>	<b>10,424</b>	<b>4,097,126</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Зобов'язання із 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	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>55,654</b>	<b>59,944</b>	<b>5,725</b>	<b>121,323</b>
Нові невикористані кредитні лінії	13,875	5,898	1,717	21,490
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	27,445	(1,512)	(92)	25,841
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,448	1,614	112	3,174
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(111)	(792)	(229)	(1,132)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(12,267)	(20,843)	(2,926)	(36,036)
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>86,044</b>	<b>44,309</b>	<b>4,307</b>	<b>134,660</b>
<b>Зобов'язання із надання кредитів – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9</b>	<b>Етап 1 12-місячний ECL</b>	<b>Етап 2 ECL до кінця строку дії</b>	<b>Етап 3 ECL до кінця строку дії</b>	<b>Всього</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>116,372</b>	<b>73,070</b>	<b>3,336</b>	<b>192,778</b>
Нові невикористані кредитні лінії	13,053	6,124	1,048	20,225
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(25,030)	12,483	2,364	(10,183)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(6,932)	(3,658)	402	(10,188)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(227)	(310)	(254)	(791)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(41,582)	(27,765)	(1,171)	(70,518)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>55,654</b>	<b>59,944</b>	<b>5,725</b>	<b>121,323</b>

#### Модифіковані та реструктуризовані фінансові активи

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікацій за фінансовими активами за амортизованою собівартістю за 2023 та 2022 роки:

	2023	2022
Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації (ECL до кінця строку дії)	4,779,452	7,077,637
Чистий збиток від модифікацій фінансових активів	(129,858)	(100,254)
Валова балансова вартість модифікованих фінансових активів на кінець звітного періоду, які були переведені до 12-місячного ECL	276,327	308,678

**Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)**

---

## **26. Політика управління ризиками (продовження)**

### **Географічний ризик.**

**Сутність ризику.** Географічний ризик - ризик неплатежу або невиконання первинних контрактних зобов'язань через той факт, що держава або інший учасник ринку через економічні причини або інші соціальні події не може, або не хоче виконати платіжні зобов'язання на користь іноземних резидентів. Таким чином, відкритість до географічного ризику у всіх випадках пов'язана з прийняттям на себе Банком та учасниками ІБГ ОТП ризику іноземного походження.

**Мета управління ризиком.** Метою управління географічним ризиком є формування портфеля активів банку, які зможуть забезпечити прийнятну прибутковості при достатньому рівні диверсифікації в розрізі країн та з обмеженням концентрації та розміру портфеля щодо найбільш волатильних сегментів портфеля.

**Політика управління ризиком.** Управління географічними ризиками є дворівневим: на рівні міжнародної ОТП Групи та на рівні ІБГ ОТП. ОТП Група визначає розмір ризик апетиту, в той час як менеджмент Банку та інших учасників ІБГ ОТП відповідають за функціонування процесу ідентифікації, виявлення, вимірювання, контролю та звітування щодо географічного ризику, а також за дотримання вимог НБУ щодо управління цим ризиком.

Найвищим колегіальним органом ІБГ ОТП, що здійснює управління ризиком країни, є Кредитний комітет Банку, який створений згідно рішення Наглядової ради Банку.

Процес управління географічним ризиком включає в себе ідентифікацію, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування. Ідентифікація географічного ризику відбувається на етапі впровадження нових продуктів.

Вимірювання ризику передбачає визначення географічної приналежності контрагентів ІБГ ОТП, з якими проводяться операції та визначення загального обсягу експозиції в розрізі окремої країни чи регіону. Географічна приналежність корпоративних позичальників встановлюється згідно з критерієм їх реєстрації. Згідно з корпоративною кредитною політикою Банку та ІБГ ОТП, цільовими клієнтами є юридичні особи-резиденти України. Нерезиденти можуть бути профінансовані у виключних випадках, якщо вони належать до заможних українських груп споріднених компаній. Ризик країни виникає переважно за операціями з розміщення фінансових ресурсів на міжбанківському ринку інших країн та/або на ринках капіталів інших країн для проведення розрахункових операцій клієнтів ІБГ ОТП та в рамках управління ліквідною позицією Банку та інших учасників ІБГ ОТП. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Моніторинг та контроль за географічним ризиком передбачає співставлення результатів вимірювання ризику з встановленими лімітами на рівні окремих країн чи регіонів. 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.

Звітування щодо географічного ризику відбувається на щомісячній основі Правлінню Банку та відповідному підрозділу Материнського Банку, щоквартально – Наглядовій Раді.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2023 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,827,171	-	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	474,782	-	21,276,905	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	35,045,552	-	-	35,045,552
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,615,410	-	-	9,615,410
Інвестиції за амортизованою собівартістю	29,407,835	-	4,591,406	33,999,241
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	215,243	21	3,381	218,645
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>85,585,993</b>	<b>21</b>	<b>25,871,692</b>	<b>111,457,706</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	-	2	15,209	15,211
Кошти клієнтів	78,986,302	1,042,587	1,348,757	81,377,646
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	22,758	22,758
Інші залучені кошти	53	9,161,427	807,306	9,968,786
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>				
Орендні зобов'язання	379,740	-	-	379,740
Інші фінансові зобов'язання	827,193	-	3,702	830,895
Субординований борг	-	-	824,793	824,793
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	-	489,982
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>80,683,270</b>	<b>10,204,016</b>	<b>3,022,525</b>	<b>93,909,811</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>4,902,723</b>	<b>(10,203,995)</b>	<b>22,849,167</b>	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2022 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,749,260	-	-	4,749,260
Кредити та аванси банкам	483,093	385,762	21,015,321	21,884,176
Кредити та аванси клієнтам	41,549,021	-	-	41,549,021
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,828,668	-	-	2,828,668
Інвестиції за амортизованою собівартістю	28,466,717	-	1,779,278	30,245,995
Похідні фінансові активи	-	-	3,246	3,246
Інші фінансові активи	442,714	-	-	442,714
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>78,519,473</b>	<b>385,762</b>	<b>22,797,845</b>	<b>101,703,080</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	-	2	229	231
Кошти клієнтів	76,265,879	299,231	780,484	77,345,594
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	9,233	9,233
Інші залучені кошти	159	8,224,639	2,555,855	10,780,653
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>				
Орендні зобов'язання	442,431	-	-	442,431
Інші фінансові зобов'язання	678,830	-	1,853	680,683
Субординований борг	-	-	763,009	763,009
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	380,943	-	-	380,943
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>77,768,242</b>	<b>8,523,872</b>	<b>4,110,663</b>	<b>90,402,777</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>751,231</b>	<b>(8,138,110)</b>	<b>18,687,182</b>	



## 26. Політика управління ризиками (продовження)

### Ризик ліквідності

**Сутність ризику.** Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банківської групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

**Мета управління ризиком.** Метою управління ризиком ліквідності є:

- а) безперебійне забезпечення достатнього обсягу коштів за мінімальних витрат (в тому числі і внаслідок втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності) для забезпечення виконання поточних зобов'язань ІБГ ОТП перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами;
- б) забезпечення дотримання нормативних вимог НБУ щодо ліквідності Банківської групи;
- в) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Банківської групи;
- г) створення запасу ліквідних коштів на випадок кризи ліквідності – різкого відтоку клієнтських коштів та/або раптового закриття доступу до ресурсних ринків.

**Політика управління ризиком ліквідності.** Процес управління ліквідністю на рівні ОТП Групи є частково централізованим: управління ліквідністю в національній валюті є децентралізованим та повністю покладається на Правління Банку, в той час як управління ліквідністю в іноземній валюті є повністю централізованим і здійснюється на рівні ОТП Групи.

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

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

Комітет з управління активами та пасивами Банку як відповідальної особи ІБГ ОТП здійснює оптимізацію управління ліквідністю всередині Банківської групи, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності згідно зі стратегією управління ліквідністю Материнського Банку та затверджує її як складову політики з управління активами та пасивами.

Будь які рішення щодо управління ліквідністю на рівні ІБГ ОТП також підлягають затвердженню Комітетом з управління активами та пасивами Материнського Банку.

## **26. Політика управління ризиками (продовження)**

**Методи.** Ідентифікація достатності ліквідності Банківської групи здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

- структури активів Банківської групи 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 Банківської групи, 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.

В національній валюті ІБГ ОТП утримує ліквідні активи у обсязі, достатньому для виконання протягом наступних 3-х 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 ІБГ ОТП 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 у випадку відтоку клієнтських коштів, деномінованих у іноземних валютах.

Управління ризиком ліквідності відбувається на 3 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 ІБГ ОТП та Комітетам з управління активами та пасивами (Банку та ОТП Лізинг) приймати виважені рішення щодо розміру портфелю високоліквідних

## **26. Політика управління ризиками (продовження)**

активів, його структури та термінів розміщення коштів у фінансові активи, а також визначати процентну політику щодо фінансових активів та зобов'язань.

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

Щоквартально Банк здійснює стрес-тестування ризику ліквідності з метою виявлення причин змін ліквідної ситуації, підготовки до стресової ситуації та тестування встановленого ризик-апетиту. При цьому розглядаються щонайменше 3 сценарії розвитку подій:

- криза ліквідності, специфічна для Банку;
- загальноринкова криза ліквідності;
- поєднання специфічної та загальноринкової криз.

Результати стрес-тестування з висновками щодо покращення системи управління ризиком ліквідності подають на розгляд Комітету з управління активами та пасивами, Правління Банку та Наглядової ради щоквартально.

На випадок кризи ліквідності План відновлення діяльності щодо кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу ІБГ ОТП, задіяного в процесі антикризового управління.

Ризик ліквідності контролюється шляхом встановлення лімітів на обсяг операційної ліквідності, чи короткострокових розривів між строками погашення активів та пасивів. 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.

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

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2023 року Всього
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,827,171	-	-	-	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	21,174,236	342,090	235,361	-	-	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	9,376,575	6,732,250	10,048,606	8,279,910	608,211	35,045,552
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	59,221	180,773	3,146,220	6,229,196	-	9,615,410
Інвестиції за амортизованою собівартістю	27,782,078	3,510,321	2,706,842	-	-	33,999,241
Інші фінансові активи	138,054	35,724	14,075	15,680	15,112	218,645
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>69,357,335</b>	<b>10,801,158</b>	<b>16,151,104</b>	<b>14,524,786</b>	<b>623,323</b>	<b>111,457,706</b>
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>69,357,335</b>	<b>10,801,158</b>	<b>16,151,104</b>	<b>14,524,786</b>	<b>623,323</b>	<b>111,457,706</b>
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	15,211	-	-	-	-	15,211
Кошти клієнтів	73,353,102	5,201,017	2,657,353	159,337	6,837	81,377,646
Інші залучені кошти	6,105,413	3,863,322	5	46	-	9,968,786
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	23,735	15,461	71,983	159,351	109,210	379,740
Інші фінансові зобов'язання	827,885	350	1,354	1,074	232	830,895
Субординований борг	-	-	-	824,793	-	824,793
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	-	-	-	489,982
<b>Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):</b>						
Видані фінансові гарантії та інші кредитні зобов'язання	3,380,995	-	-	-	-	3,380,995
Зобов'язання із надання кредитів	5,993,197	-	-	-	-	5,993,197
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>90,189,520</b>	<b>9,080,150</b>	<b>2,730,695</b>	<b>1,144,601</b>	<b>116,279</b>	<b>103,261,245</b>
Похідні фінансові зобов'язання	22,758	-	-	-	-	22,758
Сума за контрактом до сплати	5,814,298	-	-	-	-	5,814,298
Сума за контрактом до отримання	(5,791,540)	-	-	-	-	(5,791,540)
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>90,212,278</b>	<b>9,080,150</b>	<b>2,730,695</b>	<b>1,144,601</b>	<b>116,279</b>	<b>103,284,003</b>
Розрив ліквідності	(20,854,943)	1,721,008	13,420,409	13,380,185	507,044	
Кумулятивний розрив ліквідності	(20,854,943)	(19,133,935)	(5,713,526)	7,666,659	8,173,703	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2022 року Всього
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,749,260	-	-	-	-	4,749,260
Кредити та аванси банкам	21,405,384	93,721	5,200	379,871	-	21,884,176
Кредити та аванси клієнтам	15,468,761	4,473,505	9,424,750	11,522,486	659,519	41,549,021
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27,038	1,317,860	1,160,630	323,140	-	2,828,668
Інвестиції за амортизованою собівартістю	28,465,800	917	1,779,278	-	-	30,245,995
Інші фінансові активи	336,648	21,461	33,294	51,311	-	442,714
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>70,452,891</b>	<b>5,907,464</b>	<b>12,403,152</b>	<b>12,276,808</b>	<b>659,519</b>	<b>101,699,834</b>
Похідні фінансові активи	3,246	-	-	-	-	3,246
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>70,456,137</b>	<b>5,907,464</b>	<b>12,403,152</b>	<b>12,276,808</b>	<b>659,519</b>	<b>101,703,080</b>
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	231	-	-	-	-	231
Кошти клієнтів	71,800,347	2,723,135	2,728,784	78,225	15,103	77,345,594
Інші залучені кошти	7,376,937	3,345,916	57,660	70	70	10,780,653
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	23,053	16,255	90,758	177,048	135,317	442,431
Інші фінансові зобов'язання	677,673	350	1,354	1,074	232	680,683
Субординований борг	-	-	-	763,009	-	763,009
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	380,943	-	-	-	-	380,943
<b>Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):</b>						
Видані фінансові гарантії та інші кредитні зобов'язання	2,782,528	-	-	-	-	2,782,528
Зобов'язання із надання кредитів	3,975,802	-	-	-	-	3,975,802
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>87,017,514</b>	<b>6,085,656</b>	<b>2,878,556</b>	<b>1,019,426</b>	<b>150,722</b>	<b>97,151,874</b>
Похідні фінансові зобов'язання	9,233	-	-	-	-	9,233
Сума за контрактом до сплати	8,066,971	-	-	-	-	8,066,971
Сума за контрактом до отримання	(8,057,738)	-	-	-	-	(8,057,738)
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>87,026,747</b>	<b>6,085,656</b>	<b>2,878,556</b>	<b>1,019,426</b>	<b>150,722</b>	<b>97,161,107</b>
Розрив ліквідності	(16,570,610)	(178,192)	9,524,596	11,257,382	508,797	
Кумулятивний розрив ліквідності	(16,570,610)	(16,748,802)	(7,224,206)	4,033,176	4,541,973	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Банківська група належним чином управляє розривом ліквідності, який виник станом на 31 грудня 2023 та 2022 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

Кошти клієнтів Банку на поточних та ощадних рахунках відповідно до контрактних умов можуть бути повернуті клієнту за першим запитом. У цій консолідованій фінансовій звітності Банківської групи у розкриттях вище такі кошти відображено як кошти на вимогу, що передбачає що дані кошти будуть вилучені клієнтом протягом наступного робочого дня зі звітної дати.

Водночас, фактична статистика, що є у наявності у Банку свідчить про те, що не всі кошти на вимогу вилучаються з Банку на наступний робочий день і значна їх частина залишається на відповідних рахунках на наступний день чи протягом більш тривалого періоду. Іншими словами, частина коштів є умовно-стабільними протягом певного часу (тобто такими, що стабільно зберігаються на рахунку протягом вказаного часу).

Урахування даної поведінкової особливості у вигляді оцінки показника умовно-стабільних залишків є важливим для ефективного процесу управління ризиками та як наслідок ефективного та стабільного функціонування Банку та Банківської групи.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років умовно-стабільна частина поточних рахунків клієнтів на кінець року складає 55,024,264 тисячі гривень та 60,646,451 тисяча гривень, відповідно.

Таким чином, станом на 31 грудня 2023 та 2022 років перевищення короткострокових активів Банківської групи над короткостроковими зобов'язаннями Банківської групи, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів, як зобов'язань, фактичний строк яких вважається невизначеним, становить 49,310,738 тисяч гривень та 53,422,245 тисяч гривень, відповідно.

Вплив застосування поведінкового принципу наведено в таблиці нижче.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2023 року Всього
Розрив ліквідності	(20,854,943)	1,721,008	13,420,409	13,380,185	507,044	
Кумулятивний розрив ліквідності	(20,854,943)	(19,133,935)	(5,713,526)	7,666,659	8,173,703	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	55,024,264	-	-	(55,024,264)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	18,328,838	5,201,017	2,657,353	55,183,601	6,837	81,377,646
Розрив ліквідності скорегований	34,169,321	1,721,008	13,420,409	(41,644,079)	507,044	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	34,169,321	35,890,329	49,310,738	7,666,659	8,173,703	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2022 року Всього
Розрив ліквідності	(16,570,610)	(178,192)	9,524,596	11,257,382	508,797	
Кумулятивний розрив ліквідності	(16,570,610)	(16,748,802)	(7,224,206)	4,033,176	4,541,973	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	60,646,451	-	-	(60,646,451)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	11,153,896	2,723,135	2,728,784	60,724,676	15,103	77,345,594
Розрив ліквідності скорегований	44,075,841	(178,192)	9,524,596	(49,389,069)	508,797	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	44,075,841	43,897,649	53,422,245	4,033,176	4,541,973	

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7. Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки представлена нижче інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, що включають загальну суму майбутніх недисконтованих платежів за договорами (включаючи виплату процентів).

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

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

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2023 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	15,211	-	-	-	-	15,211
Кошти клієнтів	73,386,472	5,300,255	2,699,140	170,917	6,841	81,563,625
Інші залучені кошти	6,140,177	3,866,261	10	46	21	10,006,515
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	21,372	19,115	122,465	281,534	129,951	574,437
Інші фінансові зобов'язання	1,210,635	-	-	-	-	1,210,635
Субординований борг	-	-	-	873,848	-	873,848
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	-	-	-	489,982
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	3,380,995	-	-	-	-	3,380,995
Зобов'язання із надання кредитів	5,993,197	-	-	-	-	5,993,197
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>90,638,041</b>	<b>9,185,631</b>	<b>2,821,615</b>	<b>1,326,345</b>	<b>136,813</b>	<b>104,108,445</b>
Форвардні контракти, чиста сума	22,758	-	-	-	-	22,758
Сума за контрактом до сплати	5,814,298	-	-	-	-	5,814,298
Сума за контрактом до отримання	(5,791,540)	-	-	-	-	(5,791,540)
<b>Похідні фінансові зобов'язання</b>	<b>22,758</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,758</b>
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>90,660,799</b>	<b>9,185,631</b>	<b>2,821,615</b>	<b>1,326,345</b>	<b>136,813</b>	<b>104,131,203</b>

Для цілей підготовки розкриття Банківською групою враховано базову контрактну умову, а саме – можливість дострокового припинення депозитної угоди. Обсяг депозитних угод, що можуть бути достроково розірвані за вимогою клієнта представлено у відповідній корзині «до 1 місяця», і відповідно відкориговано (зменшено) нараховані відсотки за даними угодами на суму 12,992 тис. гривень в 2023 році та 188,352 тис. гривень станом на 31 грудня 2023 та 2022 року, відповідно.



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»**

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

**26. Політика управління ризиками (продовження)**

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2022 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	231	-	-	-	-	231
Кошти клієнтів	71,746,350	2,736,748	2,741,132	85,899	15,220	77,325,349
Інші залучені кошти	7,363,968	3,399,387	31,840	92	76	10,795,363
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	8,717	17,433	135,298	288,980	173,451	623,879
Інші фінансові зобов'язання	1,123,114	-	-	-	-	1,123,114
Субординований борг	-	-	-	841,753	-	841,753
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	380,943	-	-	-	-	380,943
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	2,782,528	-	-	-	-	2,782,528
Зобов'язання із надання кредитів	3,975,802	-	-	-	-	3,975,802
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>87,381,653</b>	<b>6,153,568</b>	<b>2,908,270</b>	<b>1,216,724</b>	<b>188,747</b>	<b>97,848,962</b>
Форвардні контракти, чиста сума	9,233	-	-	-	-	9,233
Сума за контрактом до сплати	8,066,971	-	-	-	-	8,066,971
Сума за контрактом до отримання	(8,057,738)	-	-	-	-	(8,057,738)
<b>Похідні фінансові зобов'язання</b>	<b>9,233</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,233</b>
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>87,390,886</b>	<b>6,153,568</b>	<b>2,908,270</b>	<b>1,216,724</b>	<b>188,747</b>	<b>97,858,195</b>

## **26. Політика управління ризиками (продовження)**

### **Ринковий ризик**

**Сутність ризику.** Ринковий (ціновий) ризик визначається як ймовірність виникнення збитків, або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок несприятливих змін ринкових індикаторів, таких як курси іноземних валют, процентні ставки, ринкові ціни фінансових інструментів, що перебувають у власності Банку чи інших учасників ІБГ ОТП.

**Мета управління ризиком.** Метою управління ринковим ризиком є створення умов щодо можливості отримання прибутку від коливань ринкових індикаторів за одночасного виконання регулятивних вимог та обмеження надмірних потенційних збитків, що загрожуватимуть прибутковості Банку та іншим учасникам Банківської групи та їх стабільному функціонуванню.

**Політика управління ризиком.** Управління ринковими ризиками є дворівневим: на рівні міжнародної ОТП Групи та ІБГ ОТП. Материнський банк визначає розмір ризик апетиту, ліміти ризику та підходи до оцінки ризику, в той час як менеджмент Банку та інших учасників ІБГ ОТП відповідають за функціонування процесу ідентифікації, виявлення, вимірювання, контролю та звітування щодо ринкового ризику, а також за дотримання вимог НБУ щодо управління цим ризиком.

Правління Банку, як відповідальної особи ІБГ ОТП, з огляду на незначну питому вагу деяких компаній-учасників ІБГ ОТП у сукупних активах, організувало систему управління ризиками в Банківській групі без урахування: ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ», Відкритий Пенсійний Фонд «ОТП ПЕНСІЯ» та Недержавний Пенсійний Фонд «Відкритий Пенсійний Фонд «ФРІФЛАЙТ».

Система ризик-менеджменту ринковим ризиком не передбачає виділення окремих підходів до управління ризиком та ризик-апетиту для компаній Банківської групи. Менеджмент Банківської групи акцентує свою увагу на управлінні ринковими ризиками, що притаманні діяльності Банку.

Окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Банку та Лізингу, 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 у цінні папери з нефіксованим прибутком та основні засоби, менеджмент визначає суттєвими та зосереджується на управлінні передусім процентним та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

Декларації схильності до ризиків Банківської групи «ОТП Група» визначає для Банку ризик-апетит до процентного та валютного ризику, а також, ризик-апетит до валютного ризику для ОТП Лізинг.

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

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 26. Політика управління ризиками (продовження)

Політики з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками.

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 покривають весь цикл ризик менеджменту та включають: ідентифікацію ризику, вимірювання величини ризику, управління ризиком, моніторинг та контроль за дотриманням лімітів на величину ризику, періодичний перегляд та оцінка ефективності підходів, тактик та стратегій управління ризиком.

**Процентний ризик.** Процентним ризиком є ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок.

Головною метою управління процентним ризиком є обмеження негативного впливу змін відсоткових ставок на розмір чистого процентного доходу та економічну вартість капіталу Банківської групи шляхом координованого управління структурою процентних активів та пасивів та встановлення обмежень на розмір мінімальних/максимальних відсоткових ставок за процентними активами/пасивами. Відповідні Політики з управління ризиками містять основні підходи до управління та контролю процентного ризику у Банківській групі.

Банківська група проводить ідентифікацію джерел процентного ризику 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 Банківську групу на процентний ризик.

Банківська група здійснює кількісну оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок та оцінює зміну економічної вартості капіталу в результаті зміни відсоткових ставок за визначеним переліком сценаріїв. Оцінка здійснюється за всіма балансовими та позабалансовими позиціями Банківської групи для інструментів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Декларацією схильності до ризиків Банківської групи на 2022 рік, з метою контролю величини процентного ризику, для учасників Банківської групи ОТП Банк і ОТП Лізинг визначено обмеження у вигляді максимального рівня зміни економічної вартості капіталу та падіння чистого процентного доходу, визначених при проведенні кількісної оцінки процентного ризику за встановленими сценаріями зміни процентних ставок.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Управління процентним ризиком Банківської групи централізоване на рівні Комітету з управління активами та пасивами та носить середньо- та довгостроковий характер поступової зміни структури балансу щодо вразливості банку до процентного ризику. Банк пом'якшує процентний ризик за рахунок:

- купівлі/продажу фінансових інструментів, в тому числі похідних, з метою хеджування;
- розробки нових продуктів для клієнтів з певними параметрами переоцінки;
- зміни строків інвестицій в боргові цінні папери органів державної влади, в залежності від очікуваного напрямку змін ринкових відсоткових ставок.

Банківська група обирає метод мінімізації процентного ризику в залежності від наявних ринкових опцій та вимог банківського регулювання в Україні.

Моніторинг середньозважених номінальних процентних ставок за фінансовими інструментами, станом на 31 грудня 2023 та 2022 років представлений таким чином:

	31 грудня 2023 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
Кредити та аванси банкам	10.05	4.73	(0.28)	0.03	фіксована/плаваюча
Кредити та аванси клієнтам	17.22	3.66	1.25	4.85	фіксована/ плаваюча
<b>Інвестиції в цінні папери</b>					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19.01	-	-	-	фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	16.06	5.06	-	-	фіксована
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	-	-	-	-	фіксована
Інші залучені кошти	5.80	1.13	1.07	-	фіксована/ плаваюча
<b>Кошти клієнтів:</b>					
Поточні рахунки та депозити до запитання	5.93	0.01	-	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	11.57	0.62	0.59	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	17.42	19.62	-	-	фіксована
Субординований борг	-	5.00	-	-	фіксована

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

	31 грудня 2022 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
Кредити та аванси банкам	-	0.35	0.18	(0.17)	фіксована/плаваюча
Кредити та аванси клієнтам	19.89	7.11	6.65	4.35	фіксована/ плаваюча
<b>Інвестиції в цінні папери</b>					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11.38	3.90	-	-	фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	23.00	4.47	-	-	фіксована
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	4.40	-	-	-	фіксована/ плаваюча
Інші залучені кошти	12.47	6.35	3.79	0.00	фіксована/ плаваюча
<b>Кошти клієнтів:</b>					
Поточні рахунки та депозити до запитання	6.71	0.01	-	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	11.56	0.10	0.01	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	13.10	14.46	-	-	фіксована
Субординований борг	-	5.00	-	-	фіксована

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

Аналіз чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2023 року				
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
<b>Вплив на процентний дохід</b>					
<b>Активи, чутливі до зміни процентної ставки</b>	<b>65,916,873</b>	<b>9,757,346</b>	<b>14,082,878</b>	<b>9,923,199</b>	<b>99,680,296</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	48,813,913	9,245,098	11,980,934	9,923,199	79,963,144
з плаваючою ставкою	17,102,960	512,248	2,101,944	-	19,717,152
<b>Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки</b>	<b>83,225,016</b>	<b>5,582,184</b>	<b>3,014,741</b>	<b>280,012</b>	<b>92,101,953</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	68,680,932	5,242,256	2,854,475	280,012	77,057,675
з плаваючою ставкою	14,544,084	339,928	160,266	-	15,044,278
<b>Невідповідність</b>	<b>(17,308,143)</b>	<b>4,175,162</b>	<b>11,068,137</b>	<b>9,643,187</b>	<b>7,578,343</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(19,867,019)	4,002,842	9,126,459	9,643,187	2,905,469
з плаваючою ставкою	2,558,876	172,320	1,941,678	-	4,672,874
<b>Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:</b>					
<b>+100 б.п.</b>	<b>(165,732)</b>	<b>34,717</b>	<b>41,391</b>	<b>-</b>	<b>(89,624)</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(190,234)	33,284	34,130	-	(122,820)
з плаваючою ставкою	24,502	1,433	7,261	-	33,196
<b>-100 б.п.</b>	<b>165,732</b>	<b>(34,717)</b>	<b>(41,391)</b>	<b>-</b>	<b>89,624</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	190,234	(33,284)	(34,130)	-	122,820
з плаваючою ставкою	(24,502)	(1,433)	(7,261)	-	(33,196)

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

	Станом на 31 грудня 2022 року				
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	3 місяців до 1 року	Від Від 1 до 5 років	Всього
<b>Вплив на процентний дохід</b>					
<b>Активи, чутливі до зміни процентної ставки</b>	<b>73,021,592</b>	<b>4,801,055</b>	<b>10,781,883</b>	<b>5,804,729</b>	<b>94,409,259</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	59,339,260	4,280,185	8,139,470	5,804,729	77,563,644
з плаваючою ставкою	13,682,332	520,870	2,642,413	-	16,845,615
<b>Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки</b>	<b>78,270,511</b>	<b>7,077,823</b>	<b>2,819,555</b>	<b>1,168,842</b>	<b>89,336,731</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	65,295,495	2,731,897	2,819,555	1,168,842	72,015,789
з плаваючою ставкою	12,975,016	4,345,926	-	-	17,320,942
<b>Невідповідність</b>	<b>(5,248,919)</b>	<b>(2,276,768)</b>	<b>7,962,328</b>	<b>4,635,887</b>	<b>5,072,528</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(5,956,235)	1,548,288	5,319,915	4,635,887	5,547,855
з плаваючою ставкою	707,316	(3,825,056)	2,642,413	-	(475,327)
<b>Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:</b>					
<b>+100 б.п.</b>	<b>(50,260)</b>	<b>(18,932)</b>	<b>29,777</b>	-	<b>(39,415)</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(57,033)	12,874	19,895	-	(24,264)
з плаваючою ставкою	6,773	(31,806)	9,882	-	(15,151)
<b>-100 б.п.</b>	<b>50,260</b>	<b>18,932</b>	<b>(29,777)</b>	-	<b>39,415</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	57,033	(12,874)	(19,895)	-	24,264
з плаваючою ставкою	(6,773)	31,806	(9,882)	-	15,151

У наведеній нижче таблиці представлений аналіз чутливості зміни справедливої вартості інвестицій 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 2023 року		Станом на 31 грудня 2022 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	(122,344)	124,865	(14,385)	14,471
<b>Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал</b>	<b>(122,344)</b>	<b>124,865</b>	<b>(14,385)</b>	<b>14,471</b>

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 26. Політика управління ризиками (продовження)

### Валютний ризик.

**Сутність ризику.** Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції.

**Мета управління ризиком.** Метою управління валютним ризиком є створення умов щодо можливості отримання прибутку від коливань курсів іноземних валют за одночасного виконання регулятивних вимог та обмеження надмірних потенційних збитків, що загрожуватимуть прибутковості Банківської групи і її стабільному функціонуванню.

**Політика управління ризиком.** Процес управління валютним ризиком включає в себе ідентифікацію, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування.

Ідентифікація валютного ризику відбувається на етапі впровадження нових продуктів.

Вимірювання валютного ризику включає в себе розрахунок історичного VaR (Value-at-risk), ES (expected shortfall) та фактичного прибутку/збитку внаслідок утримання відкритих валютних позицій. Розрахунок історичного VaR здійснюється з довірчим інтервалом 99% за припущення про утримання позицій протягом 1 дня на основі даних за останні 252 дні та застосування експоненційно зваженої середньої для отримання історичної оцінки VaR.

Моніторинг та контроль за валютним ризиком передбачає співставлення отриманих результатів вимірювання ризику зі встановленими лімітами, що відповідають ризик-апетиту Банківської групи щодо валютного ризику.

Ліміти валютного ризику Банківської групи включають:

- позиційні ліміти для окремих валют та загальної відкритої валютної позиції, як станом на кінець дня, так і протягом дня;
- VaR-ліміт та Stressed VaR-ліміт;
- ES-ліміт;
- Stop-loss ліміти (денний, квартальний та річний).

Ліміти валютного ризику Лізингу включають:

- позиційні ліміти для окремих валют та загальної відкритої валютної позиції;

Пом'якшення валютного ризику відбувається здебільшого за рахунок зміни обсягів відкритих позицій їх зменшення чи повного закриття у ситуації, коли відсутні ринкові інструменти для хеджування.

Звітування щодо валютного ризику відбувається на щомісячній основі для Комітету з управління активами і пасивами та Правління Банку, щоквартально – Наглядовій Раді. Пакет звітів містить кількісну оцінку ринкових ризиків, інформацію про величину відкритих позицій та статус дотримання установлених лімітів ринкових ризиків та авторизованих перевищень.

Позиції Банківської групи щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2023 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,134,906	543,589	127,347	21,329	-	10,827,171
Кредити та аванси банкам	387,817	9,131,929	11,745,562	411,901	74,478	21,751,687
Кредити та аванси клієнтам	20,684,128	8,190,432	6,167,868	3,124	-	35,045,552
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9,615,410	-	-	-	-	9,615,410
Інвестиції за амортизованою собівартістю	29,407,835	4,591,406	-	-	-	33,999,241
Інші фінансові активи	155,719	26,567	36,359	-	-	218,645
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>70,385,815</b>	<b>22,483,923</b>	<b>18,077,136</b>	<b>436,354</b>	<b>74,478</b>	<b>111,457,706</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	15,041	170	-	-	-	15,211
Кошти клієнтів	47,162,700	22,566,799	10,840,759	737,413	69,975	81,377,646
Інші залучені кошти	718,435	3,727,031	5,523,320	-	-	9,968,786
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	90,415	289,325	-	-	-	379,740
Інші фінансові зобов'язання	734,448	44,368	47,734	4,345	-	830,895
Субординований борг	-	824,793	-	-	-	824,793
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	489,982	-	-	-	-	489,982
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>49,211,021</b>	<b>27,452,486</b>	<b>16,411,813</b>	<b>741,758</b>	<b>69,975</b>	<b>93,887,053</b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>21,174,794</b>	<b>(4,968,563)</b>	<b>1,665,323</b>	<b>(305,404)</b>	<b>4,503</b>	
<b>Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами</b>						
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(800,000)	-	(5,014,299)	-	-	(5,814,299)
<b>Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами</b>						
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	-	4,991,920	799,621	-	-	5,791,541
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</b>	<b>(800,000)</b>	<b>4,991,920</b>	<b>(4,214,678)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>20,374,794</b>	<b>23,357</b>	<b>(2,549,355)</b>	<b>(305,404)</b>	<b>4,503</b>	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2022 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,453,586	171,072	112,275	12,327	-	4,749,260
Кредити та аванси банкам	409,933	3,758,614	16,867,904	777,884	69,841	21,884,176
Кредити та аванси клієнтам	23,614,851	11,411,817	6,517,463	4,890	-	41,549,021
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,236,728	1,591,940	-	-	-	2,828,668
Інвестиції за амортизованою собівартістю	28,466,717	1,779,278	-	-	-	30,245,995
Інші фінансові активи	279,887	43,379	119,448	-	-	442,714
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>58,461,702</b>	<b>18,756,100</b>	<b>23,617,090</b>	<b>795,101</b>	<b>69,841</b>	<b>101,699,834</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	68	163	-	-	-	231
Кошти клієнтів	41,008,694	23,903,742	11,575,630	793,619	63,909	77,345,594
Інші залучені кошти	1,087,243	4,153,968	5,539,442	-	-	10,780,653
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	113,009	329,422	-	-	-	442,431
Інші фінансові зобов'язання	533,498	91,590	48,098	7,497	-	680,683
Субординований борг	-	763,009	-	-	-	763,009
Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів	380,943	-	-	-	-	380,943
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>43,123,455</b>	<b>29,241,894</b>	<b>17,163,170</b>	<b>801,116</b>	<b>63,909</b>	<b>90,393,544</b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>15,338,247</b>	<b>(10,485,794)</b>	<b>6,453,920</b>	<b>(6,015)</b>	<b>5,932</b>	
<b>Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами</b>						
	(1,756,909)	-	(8,783,451)	-	-	(10,540,360)
<b>Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами</b>						
	-	10,534,373	-	-	-	10,534,373
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</b>	<b>(1,756,909)</b>	<b>10,534,373</b>	<b>(8,783,451)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>13,581,338</b>	<b>48,579</b>	<b>(2,329,531)</b>	<b>(6,015)</b>	<b>5,932</b>	

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 26. Політика управління ризиками (продовження)

**Чутливість до валютного ризику.** У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та капіталу Банківської групи до 10% (на 31 грудня 2021 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 10% (на 31 грудня 2021 року: 10%) – це рівень чутливості, який використовується Банківською групою при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банківської групи і який являє собою оцінку керівництвом Банківської групи можливої зміни валютних курсів. В аналіз 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 2021 року: 10%) по відношенню до діючих.

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Гривня/ долар США +10	Гривня/ долар США -10	Гривня/ долар США +10	Гривня/ долар США -10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	1,168	(1,168)	3,983	(3,983)

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Гривня/євро +10	Гривня/євро -10	Гривня/євро +10	Гривня/євро -10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(126,139)	126,139	(191,022)	191,022

**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 Банківська група здійснює управління своїми активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банківської групи може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банківської групи 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 консолідованому 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 Банківської групи щодо майбутніх змін на ринку, які неможливо передбачити з якою-небудь мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються ідентичним чином.

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

### 27. Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів

Рух чистих активів, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів за 2023 та 2022 рік представлений таким чином:

	Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>380,943</b>
Пенсійні внески від вкладників пенсійного фонду	38,845
Пенсійні внески від роботодавця-платника	10,568
Пенсійні внески від інших юридичних та фізичних осіб	823
Сума переведених коштів від іншого пенсійного фонду	379
Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками	(6,953)
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду	(4,715)
Сума прибутку від інвестування активів пенсійного фонду	70,092
<b>31 грудня 2023 року</b>	<b>489,982</b>
	Чисті активи, що належать вкладникам недержавних пенсійних фондів
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>346,623</b>
Пенсійні внески від вкладників пенсійного фонду	30,416
Пенсійні внески від роботодавця-платника	3,587
Пенсійні внески від інших юридичних та фізичних осіб	805
Сума переведених коштів від іншого пенсійного фонду	12,264
Загальна сума виконаних та нарахованих зобов'язань перед учасниками	(5,968)
Сума перерахованих пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду	(1,361)
Сума прибутку від інвестування активів пенсійного фонду	14,188
Інші зміни	(19,611)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>380,943</b>

## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

Примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи  
за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 28. Події після звітної дати

У 2024 році, згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 15 березня 2024 року № 24/210-рк, структура Банківської групи зазнала змін, було виключено із складу учасників Банківської групи відкритий пенсійний фонд «ОТП Пенсія» та недержавний пенсійний фонд «Відкритий пенсійний фонд «ФріФлайт».

До структури власності Банківської групи, починаючи з дати 07.02.2024, входять:

1. АТ «ОТП БАНК»;
2. ТОВ «ОТП Лізинг»;
3. ТОВ «Компанія з управління активами «ОТП Капітал».

Протягом 2024 року, облікова ставка Національного банку України змінювалась 3 рази:

- з 15 березня – знижена з 15% до 14.5%;
- з 26 квітня – знижена з 14.5% до 13.5%;
- з 14 червня – знижена з 13.5% до 13%.