

## З м і с т

# АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

## Річний звіт за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ.....IV-LIX

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ:

Окремий звіт про фінансовий стан.....	2
Окремий звіт про прибуток або збиток.....	3
Окремий звіт про сукупний дохід.....	4
Окремий звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Окремий звіт про рух грошових коштів.....	6
1. Загальна інформація.....	8
2. Операційне середовище.....	9
3. Основні принципи облікової політики.....	10
4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	32
5. Кредити та аванси банкам.....	32
6. Кредити та аванси клієнтам.....	33
7. Інвестиції в цінні папери.....	37
8. Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства.....	38
9. Нематеріальні активи за винятком гудвіла та основні засоби.....	39
10. Інші фінансові та нефінансові активи.....	41
11. Кошти клієнтів.....	42
12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	43
13. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати).....	44
14. Комісійні доходи і витрати.....	45
15. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9.....	45
16. Операційні витрати.....	46
17. Податок на прибуток.....	47
18. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал.....	49
19. Умовні та контрактні зобов'язання.....	50
20. Операції з пов'язаними сторонами.....	51
21. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	55
22. Управління капіталом.....	59
23. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	61
24. Політика управління ризиками.....	63

## Зміст

## Річний звіт за 2022 рік

Звіт про Управління  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»

Звернення Голови Наглядової ради.....	IV
Звернення Голови правління.....	VI
Макроекономічне середовище.....	VIII
Основні тенденції української економіки.....	X
Стан фінансових ринків та банківського сектору.....	XIV
OTP Group.....	XVI
Склад Наглядової ради.....	XVIII
Склад правління.....	XX
Ключові етапи розвитку та події минулого року.....	XXII
Рейтинги та нагороди.....	XXIV
Загальні фінансові результати та досягнення.....	XXVI
Система управління ризиками.....	XXVIII
Досягнення корпоративної бізнес-лінії.....	XLIV
Досягнення роздрібної бізнес-лінії.....	XLVI
Досягнення казначейства.....	XLVIII
Майбутнє банку. Диджиталізація та дистанційні канали продажу.....	L
Корпоративне управління.....	LII
Соціальна відповідальність.....	LVI
Корпоративна соціальна відповідальність.....	LVIII

## ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Шановні колеги,

2022 рік одночасно став роком і великих здобутків, і складних випробувань для OTP Group. З одного боку, перед нами відкрилися нові горизонти і ми реалізовували нові проєкти. Зокрема, завершився процес злиття між Alpha Bank Albania та OTP Bank Albania: від 1 грудня 2022 року два банки працюють під назвою OTP Bank Albania, який став п'ятим найбільшим банком за розміром загальних активів і третім найбільшим банком за обсягом позик клієнтам в Албанії.

Також наприкінці 2022 року практично завершилося придбання Nova KBM у Словенії – одне з найвизначніших в історії OTP Group. З часткою ринку 20,7% за загальними активами та понад 1500 співробітників станом на кінець 2022 року Nova KBM d. d. є другим за величиною банком на словенському банківському ринку. Як універсальний банк він також активно працює в роздрібному та корпоративному сегментах. OTP Group вже присутня у Словенії – у 2019 році до неї приєднався SKB banka. Тепер, після завершення придбання Nova KBM, OTP Group володітиме приблизно 30% частки на словенському банківському ринку. Очікується, що інтеграція двох словенських «дочок» завершиться 2024 року, і цей новий банк стане найбільшою іноземною «дочкою» OTP Group.

Крім того, у грудні 2022 року OTP Group і уряд Узбекистану підписали договір про приватизацію «Іпотека-банку», який є п'ятим за величиною в цій країні з часткою ринку 8,5% і з роздрібною базою клієнтів більше 1,6 млн осіб. Придбання банку відбудеться у два етапи – 75% акцій буде викуплено найближчим часом, решта 25% – через три роки.

Утім, наші плани та головні завдання не обмежуються розширенням нашої присутності та зростанням, у нас на меті також посилення стійкості, поліпшення IT-процесів, удосконалення фінансових послуг. Ми прагнемо надавати лише найсучасніші сервіси нашим клієнтам, тож крокуємо в ногу з часом і продовжуємо диджитальний розвиток. Робота над інноваційним суперкомп'ютером спільно із SambaNova Systems триває. Ми сподіваємося, що креативна робота в області досліджень і розробок у сфері штучного інтелекту дасть перші результати вже у найближчому майбутньому, тож робочі процеси буде прискорено, а співробітники OTP Group матимуть більше простору для розвитку послуг.

OTP Group – потужний регіональний гравець, що доводять численні нагороди, які ми отримуємо у країнах присутності. Так, у 2022 році EuroMoney вперше ввів номінацію Market Leader, у якій банки змагаються, представляючи досягнення своїх корпоративних бізнес-напрямів. Дочірні банки OTP Group стали найкращими корпоративними банками на шести ринках ЦСЄ (Угорщина, Болгарія, Сербія, Хорватія, Чорногорія та Молдова).

Та з іншого боку, у 2022 році ми зіткнулися зі справжнім викликом воєнного часу. Із самого початку повномасштабної війни росії проти України OTP Group надавала підтримку дочірньому банку в Україні: ми збирали пожертви серед клієнтів та співробітників, залучали для допомоги благодійні фонди, прихистили 160 вимушених переселенців з України.

Ми знаємо, що Україна і українці зараз переживають важкі часи. OTP Банк в Україні продовжував свою роботу за найважчих обставин, а його працівники виходили на роботу навіть в умовах, подекуди небезпечних для життя. Тож за надзвичайну мужність, лояльність і відданість справі весь колектив OTP Банку в Україні нагороджено почесною щорічною премією OTP Group.

На момент підготовки цього звіту війна триває, але ми не полишаємо надію на мирне і безпечне майбутнє для України, докладаємо усіх зусиль для підтримки колективу OTP Банку в Україні та сподіваємося на якнайшвидше відновлення усіх бізнесів та подальше відродження України.

**Андраш Кухарські,  
Голова Наглядової Ради  
АТ «ОТП БАНК», Україна**



## ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

Шановні колеги,

2022 рік став для ОТП Банку роком несподіваних випробувань, роботи у надскладних умовах та іспитів на стійкість. Нам вдалося довести здатність підтримувати операційну безперервність та змогу обслуговувати клієнтів у найскладніших умовах. Набутий під час минулорічної пандемії досвід підготував банк до повної дистанційної роботи та обслуговування клієнтів із забезпеченням надійної роботи мобільного банкінгу, сайту, чатів, платіжних карток і платежів, навіть під час масованих атак ворога. Також нашої ІТ-команді вдалося забезпечити безперебійну роботу ІТ-інфраструктури попри часту й тривалу відсутність електроенергії.

Хоча в перші місяці 2022 року підходи до кредитування було переглянуто, ОТП Банк профінансував поєднану кампанію та підтвердив свою позицію одного з ТОП-10 банків-кредиторів за державною програмою «5-7-9». Влітку ОТП Банк одним із перших запропонував приватним клієнтам кредитування покупок у точках продажу й запровадив миттєве через мобільний додаток оформлення кредитного сервісу з покупок на виплат, сплачених за допомогою кредитних карток. А вже восени вийшов на ринок з оновленими умовами кредитування для діючих і нових клієнтів.

Попри воєнний стан ОТП Банк в Україні продовжив свій диджитальний розвиток, зокрема, удосконалив мобільний банкінг, оптимізував кредитні процедури для клієнтів – юридичних осіб, продовжив упровадження новітніх методів керування процесами, а саме Agile-підходу у розробленні, оновленні та просуванні ключових роздрібних продуктів.

Аби максимально захистити інтереси своїх клієнтів в умовах тривалих відключень світла, банк посилив понад 80% своїх відділень альтернативними джерелами електроенергії та зв'язку й увійшов до загальнонаціональної мережі Power Banking, що включає відділення різних банків, здатних обслуговувати клієнтів будь-яких банків під час блекаутів.

Воєнні дії, тимчасова окупація, втрата клієнтами доходів призвели до необхідності формування підвищених резервів. При цьому весь рік ОТП Банк працював з операційним прибутком, а рік закінчив з позитивним фінансовим результатом, показав приріст ресурсної бази, суттєво наростив ліквідність та капіталізацію.

Утім, фінансові показники – не єдине, чим може пишатися команда ОТП Банку. Серед надважливих досягнень – створення фандрайзингової платформи OTR Bank Helps Ukraine. За її допомогою волонтери банку реалізують гуманітарні проекти – збирають кошти на допомогу українським дітям, медичним закладам, вимушеним переселенцям, залучаючи благодійників з України та країн Європи.

Будувати плани на майбутнє під час війни – завдання складне і подекуди нездійсненне. Але вірю, що завдяки фінансовій стійкості та надійності банку, злагодженій та відповідальній роботі наших працівників, ми й надалі пропонуватимемо клієнтам лише кращі сервіси і продукти, інноваційні фінансові рішення та професійну експертизу. Кожен із членів нашої команди вірить у перемогу України і працює задля цього. Тож, рухаємося вперед, долаємо перешкоди й удосконалюємося, аби відродити нашу країну якомога швидше.

**Володимир Мудрий**  
Голова Правління АТ «ОТП БАНК»



## Макроекономічне середовище

Провідні економіки світу закінчили 2021 рік зі стрімкими показниками відновлення та подолання негативних наслідків пандемії: Китай за рахунок інвестицій в інфраструктурні проєкти досяг рівня до пандемії ще протягом 2021 року, економіки США та Великої Британії відновили цей рівень до кінця 2021 року, економіки країн Європейського союзу та Японії з огляду на свої фундаментальні дисбаланси та більшу інертність економік були на шляху повернення до рівня до пандемії не пізніше 1 півріччя 2022 року. Ключові банки світу входили в 2022 рік з усвідомленням того, що різке відновлення попиту в парі зі швидким відновленням ринку праці, на тлі слабкої пропозиції, темпи відновлення якої поступались темпам зростання споживання, призводять до того, що високі ціни виробників через трансмісійний механізм створюють фундаментальний тиск на споживчу інфляцію та спонукають центробанки до необхідності застосування інструментів монетарної політики для стримування попиту, відповідно – до політики згортання інструментів кількісного пом'якшення та підвищення вартості фінансових активів через інструмент ключової ставки. Неспровокована військова агресія росії на територію України 24 лютого 2022 року призвела до значних потрясінь у світовій економіці та міжнародній торгівлі на тлі максимальної ескалації геополітичних ризиків. Україна та росія є провідними гравцями на світових ринках ключових ресурсів, що призвело до значного зростання та збільшення волатильності на ринках викопного палива, чорних та кольорових металів, а також продукції металургії, продукції хімічної промисловості, насамперед

мінеральних добрив, та, звісно, продукції агропромислового комплексу. Хоча, з плином часу, кон'юнктура та ціни на світових ресурсних ринках стабілізувались, триваюча геополітична невизначеність і необхідність пошуку альтернативних джерел постачання й логістики спричинили стрімке зростання показників інфляції, що на тлі ще більш агресивних зусиль ключових центробанків світу з підвищення вартості фінансових ресурсів заклало суттєві ризики глобальної рецесії.

Стабілізація цін на світових ресурсних ринках у комбінації зі сприятливими кліматичними умовами та відновленням постачання продукції сільського господарства з України на світові ринки через «зерновий коридор» зумовили сповільнення темпів зростання інфляції й навіть розворот тренду на поступовий спад на переході з 2022 на 2023 рік. Високі рівні зайнятості в ключових економіках світу й завершення політики нульової толерантності до ковіду в Китаї закладають надійну основу для споживання та зростання виробництва, в тому числі будівництва, особливо в Китаї. Водночас ключові центробанки світу передбачають необхідність продовження «стримуючої» монетарної політики для боротьби саме з базовою інфляцією, яка матиме більш довгостроковий та фундаментальний ефект. Тому очікується, що світова економіка пройде стадію рецесії протягом 1 півріччя 2023 року, з повернення до економічного зростання – з 2 півріччя 2023, яке в подальші роки буде стимулюватись поверненням центробанків до «стимулювальної» монетарної політики та, відповідно, зниження вартості фінансових ресурсів для підтримання високих темпів споживання.



## Основні тенденції української економіки



Показники економічного розвитку України в 2022 році можна аналізувати лише через призму воєнних дій росії в Україні, які розпочались 24 лютого 2022 року. Тимчасова окупація території країни зі значним промисловим та сільськогосподарським потенціалом, блокада основних морських портів, руйнування інфраструктури й міграція населення в межах країни та за її межі мали безпрецедентний вплив на економічні показники. Згідно з поточними оцінками лише прямі втрати оцінюються в більше, ніж 100 млрд доларів США, а розмір компенсації завданої шкоди та план інвестицій з відновлення та відбудови економічного потенціалу України сягають діапазону 600–700 млрд доларів США. Варто визнати, що найнижча точка падіння ВВП країни була зафіксована за результатами 2 кварталу 2022 року.

Починаючи з 3 кварталу фіксується адаптація економічної діяльності до умов воєнного стану: змінюється географія внутрішнього й зовнішнього товарообороту, відновлюються логістика та ланцюги поставок, відбувається процес деокупації території з поступовим поверненням внутрішньо-переміщених осіб та мігрантів. Значний поштовх до відновлення економічного потенціалу України було надано початком роботи «зернового коридору», що розблокувало частину морських портів України й дало можливість значною мірою наростити експорт продукції сільського господарства.

На жаль, висхідна тенденція квартальних показників ВВП була перервана в 4 кварталі 2022 року у зв'язку зі зміною тактики військової агресії росії на проведення масованих атак на енергетичну інфраструктуру України. Враховуючи окупацію Запорізької атомної електростанції та пошкодження до 70% генерувальних потужностей теплоелектростанцій, а також значні пошкодження мережі розподілу електроенергії, профіцит виробництва електроенергії протягом 4 кварталу 2022 року та 1 кварталу 2023 року змінився на значний дефіцит, що мало найбільший вплив на сектор промислового виробництва, оскільки швидка адаптація за рахунок альтернативних ДБЖ для цього сектору не є можливою.

Як результат за 2022 рік було зафіксовано спад ВВП на рівні близько 30%. Із переходом воєнного конфлікту в довготривалу фазу виснажливої війни, накопиченням значних руйнувань інфраструктури країни та неможливістю швидкої деокупації території України разом із розблокуванням морських портів очікування щодо економічного відновлення були перенесені з 2023 року на більш пізні терміни, умовою для чого залишається значне зменшення геополітичних ризиків воєнних дій на території України.

Сталий показник економічного розвитку в 2023 році буде досягнуто за рахунок споживання та сфери торгівлі і послуг, які найшвидше відновились та адаптувались до умов війни. Агропромислому комплексу потрібно

буде подолати перешкоди зменшення посівних площ, зниження врожайності та здорожчання логістики, тому позитивний внесок до ВВП від цього виду економічної діяльності буде незначним. Сфера промислового виробництва має доволі різноспрямовані вектори розвитку: обробна та легка промисловість розвиватимуться на підтримку споживання; гірнично-добувний комплекс має потенціал до зростання на тлі відновлення попиту на промислову продукцію зі сторони Китаю, проте для цього комплексу основним буде питання надійної логістики; хімічна промисловість, на тлі зниження вартості ресурсів та енергоносіїв може повернутися до зростання; на жаль, металургійний комплекс країни значно зруйнований та без інвестицій у відновлення й відбудову не має можливостей для зростання. Обмежувальним чинником для промислового комплексу буде паливно-енергетичний комплекс, а саме — наявність достатніх потужностей для виробництва та розподілу енергії. Підтримання показників сфери будівництва на доволі пригніченому рівні зумовлено відсутністю сталого попиту та забезпечення лише мінімально необхідних обсягів державної підтримки у відбудові інфраструктури.

### ІНФЛЯЦІЯ

На показники інфляції в Україні на початку 2022 року впливали такі загальносвітові чинники: стрімке відновлення споживання, сформоване відкладеним попитом періодів «локдаунів» через ковід, та обмежені можливості пропозиції й ланцюгів постачання для задоволення цього попиту. Початок військової агресії росії, яка спричинила руйнування інфраструктури та безпрецедентні обмеження щодо джерел постачання товарів і блокування ланцюгів поставок, природньо призвів до зростання показника інфляції випереджальними темпами.

Характерною особливістю зростання показника інфляції в першому та другому кварталах було саме руйнування джерел поставок і маршрутів поставок товарів в Україні, при цьому показник зростання інфляції корелював із близькістю регіону до зони активних бойових дій чи окупації. Сезонно в цей період обмежена пропозиція харчових продуктів є ще одним чинником зростання рівня споживчих цін. Для протидії цьому урядом та Національним банком України були застосовані заходи зі зменшення/повної відміни податкового навантаження та фіксація курсу обміну валют, відповідно.

Оскільки в економіці накопичувались ризики значних дисбалансів, у 2 півріччі 2022 першочергові фіскальні та монетарні заходи були скасовані й уряд і центробанк повернулись до звичайної практики фіскальної та монетарної політики, звісно, з адаптацією до вимог воєнного стану. Стабілізація цін на світових ресурсних ринках і налагодження нових ланцюгів поставок дала можливість, починаючи з 3 кварталу, відновити частину податкових



та митних платежів, а Національному банку перейти до традиційних інструментів монетарної політики, залишаючи політику фіксованого курсу обміну валют, проте зі значною корекцією курсу з огляду на ринкову кон'юнктуру. Деокупація частини території України, зниження вартості ресурсів на міжнародних ринках, передусім ринку паливних матеріалів, сезонне розширення пропозиції сирих продуктів урожаю нового року дали змогу компенсувати подальше зростання цін за рахунок відновлення податково-митного навантаження та корекції ціни на курс обміну валют. У 4 кварталі намітилась стабілізація показника споживчої інфляції, більше того, з'явився навіть незначний низхідний тренд через зниження цін на оброблені продукти з коротким терміном споживання як відповідь на виникнення дефіциту енергоспоживання в результаті енергетичного терору росії.

Україна завершила 2022 рік з показником споживчої інфляції на рівні 26,6%. Очікується, що тренд на зниження закріпиться протягом 2023 року, спричинений загальносвітовим трендом на зниження вартості волатильних компонентів індексу, а саме – продуктів харчування та

палива. Проте показник базової інфляції перебуватиме все ще на високому рівні через наявність руйнувань інфраструктури України та значних геополітичних ризиків, які формують завищені інфляційні очікування. Прогнозний рівень інфляції станом на кінець 2023 року – нижче 20%. Завершення війни не призведе до стрімкого зниження показника інфляції через необхідність приведення адміністративних цін, регульованих державою, до рівня ринкових цін у повоєнний період, тому на середньостроковому горизонті очікуються все ще двозначні рівні зростання споживчих цін.

#### ПЛАТІЖНИЙ БАЛАНС ТА КУРС ОБМІНУ ВАЛЮТ

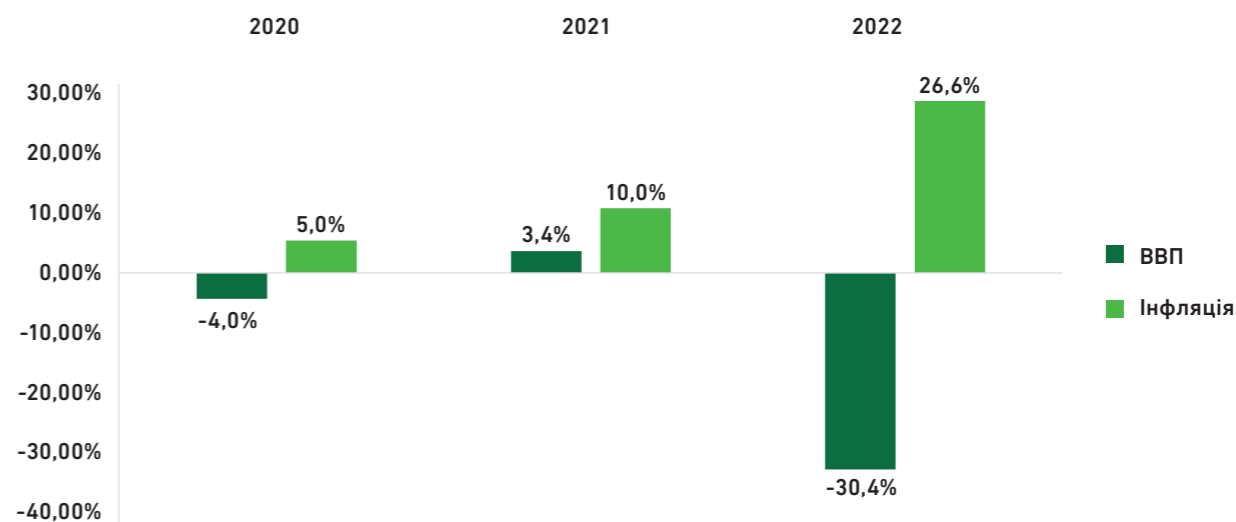
Із початком воєнних дій на території України Національний банк України запровадив жорсткі обмеження на проведення імпорتنних операцій та зафіксував курс обміну валют. Протягом першого й другого кварталу 2022 року НБУ дотримувався політики фіксованого курсу на тлі поступових послаблень на операції імпорту в міру адаптації економіки до умов функціонування під час воєнного стану та необхідності розширення асортименту товарів понад перелік

лише критичних, з одного боку, та збільшення обсягів експорту альтернативними наземними каналами логістики – з іншого. Оскільки темпи відновлення імпорту переважали над темпами відновлення експорту, НБУ витратив значну частину золотовалютних резервів за цей період.

Максимальна сума витрат золотовалютних резервів припала на кінець весни / початок літа, спричинена непродуктивними відтоками капіталу через нагромадження дисбалансів між фіксованим курсом обміну, з одного боку, та курсами обміну готівкової валюти й курсу для розрахунків по картах – з іншого. Запровадивши зміни до нормативно-правової бази з метою обмеження непродуктивного відтоку капіталу з початком роботи «зернового коридору», який суттєво збільшив пропускну спроможність українського експорту й заклав основи зростання валютних надходжень балансу поточних операцій, Національний банк України провів корекцію фіксованого валютного курсу на 25%, що забезпечило подальше збалансоване функціонування валютного ринку. Національний банк України продовжив проводити інтервенції на ринку, проте їхній обсяг значною мірою зменшився, за винятком кінця 2022 року, коли тренд було розвернуто задля закупівлі альтернативних джерел безперебійного живлення та створення запасу пально-мастильних матеріалів як протидію атакам росії на енергетичну структуру України. Значний дефіцит торгового балансу, перевищення витрат вимушених мігрантів за кордоном над надходженнями переказів від трудових мігрантів з-за кордону, які виявились стійкими до впливу війни, не могли бути компенсовані рекордними показниками надходжень від сфери послуг, а саме – від надання ІТ-послуг, але

стабілізація сум і графіків надходжень міжнародної фінансової допомоги у вигляді кредитів і грантів дала можливість завершити 2022 рік із профіцитом поточного рахунку й золотовалютними резервами НБУ на рівні 28,5 млрд доларів США, що лише на 0,5 млрд доларів США менше, ніж на початок 2022 року.

Протягом 2023 року НБУ планує продовжувати політику фіксованого курсу обміну валют, поки ринок не досягне стабільного балансу надходжень і витрат, а очікування економічних агентів дедалі менше зазнаватимуть впливу невизначеності та негативних прогнозів. Також поточна незначна різниця між фіксованим курсом на міжбанківському ринку та курсом обміну валют на готівковому ринку служить орієнтиром досягнення певного еквілібріуму щодо курсу обміну валют. Фокус Національного банку України зосереджуватиметься на поступовому скасуванні обмежень щодо вільного руху капіталу протягом 2023 року. Хоча в 2023 році очікується просідання надходжень від експорту через зниження посівних площ і нижчої врожайності, з одного боку, та розширення обсягу імпорту енергоресурсів, а також негативного сальдо витрат вимушених мігрантів за кордоном і надходжень від трудових мігрантів, з іншого боку, що призведе до дефіциту поточного рахунку в 2023 році, надходження макрофінансової допомоги від США, ЄС та МВФ компенсують цей дефіцит, що дасть можливість НБУ втримати золотовалютні резерви майже на сталому рівні протягом 2023 року. Відновлення експорту та зменшення витрат мігрантів за кордоном для балансування поточного рахунку очікується після суттєвого зменшення геополітичних ризиків і припинення активної фази бойових дій.



## Стан фінансових ринків та банківського сектору

Запровадження Національним банком України обмежень і лімітів на проведення певних операцій, заборона Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на проведення операцій на ринках капіталів, фіксований курс обміну валют та обмеження на імпорتنі операції, необмежені можливості з отримання рефінансування від НБУ, запроваджені з початком військової агресії росії, ефективно протидіяли непродуктивному відтоку фінансових ресурсів та позбавили банки проблем з потенційним відтоком коштів клієнтів і дали змогу банківському сектору сфокусуватись на забезпеченні безперервності операційної діяльності й управлінні кредитним ризиком через надання «кредитних канікул» майже всім сегментам позичальників банків.

Хай як парадоксально, проте протягом перших кількох місяців воєнного стану залишки коштів клієнтів на рахунках у банківському секторі залишались незмінними, відбувся природний перерозподіл коштів від клієнтів корпоративного сегменту на користь клієнтів роздрібного сегменту. Кошти на рахунках роздрібних клієнтів ще тривалий час залишались на рівні вищому, ніж до початку воєнних дій через пригнічений споживчий попит, який зосереджувався на мінімально необхідних споживчих витратах. Додатковою особливістю портфеля коштів роздрібних клієнтів було зміщення акцентів на доступність коштів у період значної невизначеності, що призвело до значної міграції залишків на поточні та карткові рахунки, позитивно впливаючи на собівартість коштів клієнтів банків.

Другий квартал був переломним з погляду адаптації банківської системи до реалій воєнного стану: Національний банк України повернувся до звичайної практики монетарної політики, підвищивши облікову ставку до 25%, знявши більшу частину обмежень на операції з імпорту товарів і послуг, адаптувавши обмеження й ліміти на операції клієнтів з метою обмеження саме непродуктивного відтоку капіталів та згорнувши необмежені можливості з отримання рефінансування банками України. Банківський сектор, у свою чергу, завершив період «кредитних канікул», сегментувавши портфель кредитів за рівнем проблемності та перейшовши до продовження надання програм реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів з портфельної на індивідуальну основу.

Національний банк України спонукав банки до щонайшвидшого визнання проблемної заборгованості й оцінювання

очікуваних кредитних втрат, залишивши імунітет банкам від застосування заходів впливу зі сторони НБУ, в разі порушення пруденційних нормативів та лімітів. При цьому НБУ відновив розрахунок кредитного ризику згідно з пруденційними вимогами з метою отримання зваженої інформації про стан проблемності кредитного портфеля банків. Повернення Національного банку України до традиційних механізмів монетарної політики запустило трансмісійний механізм збільшення вартості фінансових ресурсів і привело до конкуренції банків за залишки коштів клієнтів на депозитних рахунках, що, в свою чергу, на тлі стабілізації ситуації на фронті зумовило накопичення залишків на депозитних рахунках і поступове

подовження їх строковості. Корекція фіксованого курсу обміну валют на 25% та відновлення функціонування ринку цінних паперів у третьому кварталі не мали значного впливу на загальноекономічну діяльність, проте вирішально не впливали на діяльність банків.

Характерною особливістю 2 півріччя 2022 року було продовження емісійного фінансування дефіциту бюджету, проте в меншому обсязі та його фактичне завершення наприкінці 2022 року, на тлі зменшення розміру інтервенцій НБУ на міжбанківському валютному ринку, що привело до менших обсягів стерилізації гривневої грошової маси та, відповідно, накопичення надлишкової ліквідності в банківській системі. Іншими чинниками, які впливали на надлишкову ліквідність у банківській системі, були регулярність і значні обсяги фінансової допомоги від міжнародних партнерів, що розподілялись через Державне казначейство на рахунки економічних агентів, проте залишались на рахунках у банках через відкладений попит на споживання й видатки на інвестиції. Саме надлишкова ліквідність банківської системи в комбінації з високою обліковою ставкою на активній стороні

балансу та поступовий запуск трансмісійного механізму щодо переоцінювання вартості запозичень банками дали можливість банківській системі значно розширити базу операційних доходів і компенсувати значні відрахування до резервів на покриття кредитних ризиків.

Як результат банки України закінчили 2022 рік з прибутком 24,7 млрд грн, при цьому 2/3 банків були прибутковими й 1/3 – збитковими. Основними викликами на 2023 рік для Національного банку України та сектору будуть: 1) проведення оцінювання якості активів та стрес-тестування банків з метою оцінювання спроможності банківського сектору подолати негативні наслідки довготривалого військового конфлікту, 2) підвищення ефективності трансмісійного механізму монетарної політики НБУ через стерилізацію надлишкової ліквідності завдяки підвищенню норм обов'язкового резервування з одночасним спонуканням банків до подовження строковості ресурсної бази одночасно з можливістю врахування інвестицій в облігації внутрішньої державної позики в обов'язкових резервах для більш активного залучення банків на ринок державного боргу та заміщення емісійного фінансування бюджету НБУ.





## OTP GROUP

OTP Group працює в 11 країнах, де понад 40 тисяч співробітників щодня обслуговують понад 16 мільйонів клієнтів.

OTP Group є одним із найнадійніших фінансових інститутів на ринках Центральної та Східної Європи, 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 11 країн – Угорщини, України, Албанії, Болгарії, Молдови, Румунії, Хорватії, Чорногорії,

Словенії та деяких інших – і рік за роком посилює свої лідерські позиції.

У 2022 році Euromoney визнав OTP Group кращим банком для корпоративних клієнтів на шести ринках (в Угорщині, Болгарії, Хорватії, Сербії, Чорногорії та Молдові) у новій категорії «Лідер ринку», що порівнює – серед інших бізнес-сфер – лінії корпоративного бізнесу інших банків.

Стратегічна мета OTP Group – стати найуспішнішою універсальною банківською групою у Центральній та Південній Європі. Крім відкритості до інновацій, секрет успіху OTP Group полягає в тому, що 70 років досвіду та клієнтська база у майже 16 млн допомагають їй добре розуміти й задовольняти потреби своїх клієнтів.



### СТРУКТУРА ВЛАСНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

Акціонерами OTP Group є угорські інвестори (48,83%), іноземні компанії та приватні особи, міжнародні організації (50,57%), співробітники OTP Group (0,55%) та урядові організації (0,05%).

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

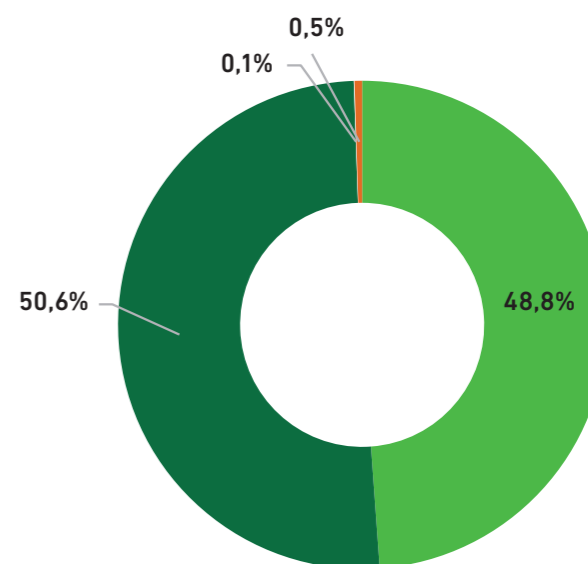
### ОТП БАНК В УКРАЇНІ

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 2022 році OTP Банк продовжив кредитування економіки, обслуговування роздрібно та корпоративного сегменту. Банк також продовжує стратегію інвестування в ІТ-сферу та диджиталізацію клієнтських сервісів для приватних і корпоративних клієнтів.

В Україні до групи, крім банку, входять OTP Факторинг, OTP Лізинг, OTP Капітал. Команда в Україні налічує 2810 співробітників, з них 2577 – працюють в OTP Банку.



- Угорські компанії/інститути
- Іноземні компанії/інститути
- Урядові організації
- Співробітники OTP Group

## Склад Наглядової ради

**Андраш Кухарські**  
(András Kuhárszki)

член – до 30 січня 2022 р.,  
голова – з 31 січня 2022 р.

**Тамаш Катона**  
(Tamás Katona),

член

**Золтан Тотматьяш**  
(Zoltán Tóthmátyás),

член

**Петер Янош Беше**  
(Péter János Bese),

член **Примітка:** повноваження  
Петера Яноша Беше припинено  
(відкликано) 14.02.2023 року.

**Ласло Пелле**  
(László Pelle),

незалежний член

**Шандор Ваці**  
(Sándor Váci),

незалежний член

**Аттіла Іштван Молнар**  
(Attila István Molnar),

член

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

незалежний член



## Склад 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,  
відповідає за управління  
ризиками



**ВОЛОДИМИР МУДРИЙ,**  
Голова Правління

## Ключові етапи розвитку та події минулого року

АКТИВИ ОТП БАНКУ  
ПЕРЕВИЩИЛИ

90

млрд грн

“

Достатність капіталу банку майже втричі перевищила мінімальне нормативне значення та майже досягла 28%.

“

Банк увійшов у ТОП-10 найбільших банків України за розміром чистих активів та чистого прибутку і посів за цими показниками 8-мі місце.

КОШТИ КЛІЄНТІВ –  
БЛИЗЬКО

78

млрд грн

“

Банк зберіг свою позицію у ТОП-10 банків за розміром кредитного портфеля за Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%».

## Рейтинги та нагороди

**ОТП БАНК ПОСІВ ДРУГЕ МІСЦЕ В РЕЙТИНГУ «СТІЙКИЙ БАНК» ПРЕМІЇ FINAWARDS ВІД ПРОВІДНИХ МЕДІАРЕСУРСІВ ПРО ФІНАНСИ ТА БАНКИ MINFIN ТА FINANCE.UA.**

ОТП Банк — переможець у номінації «Преміальний банкінг» рейтингу «25 провідних банків України під час війни». Щорічне дослідження банківського ринку і рейтинг підготовлено інформаційним агентством Financial Club.

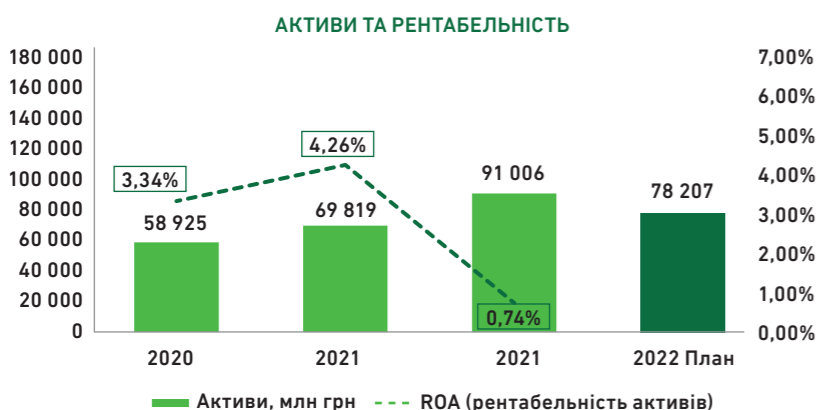
**ЗА НАДЗВИЧАЙНУ МУЖНІСТЬ, ЛОЯЛЬНІСТЬ І ВІДДАНІСТЬ СПРАВИ ВЕСЬ КОЛЕКТИВ ОТП БАНКУ В УКРАЇНІ НАГОРОДЖЕНО ЩОРІЧНОЮ ПРЕМІЄЮ OTP GROUP.**

ОТП Банк отримав Відзнаку Стійкості (Resilience Award) від компанії Mastercard у 2022 році. Зокрема, банк відзначено за незламність, рішучість працювати попри все, відповідальність та готовність підтримувати інших.

# Загальні фінансові результати та досягнення

Незважаючи на ескалацію військових дій, у 2022 році активи OTP Банку продовжили суттєво зростати і досягли рівня 91,0 млрд грн, що на 30,3% більше, ніж на початку року. Рентабельність активів знизилася до рівня 0,74% у річному вираженні. Суттєво на зниження рівня прибутковості

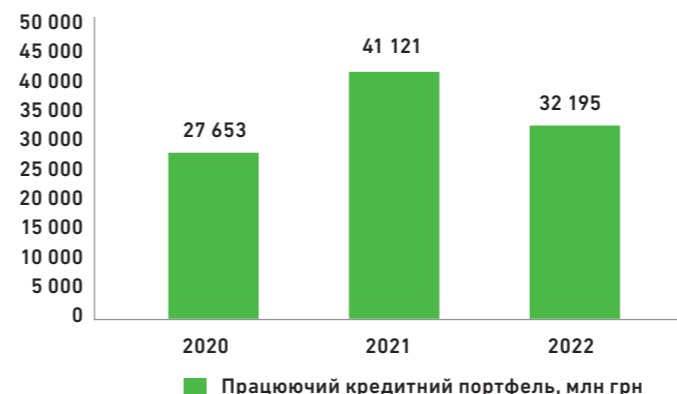
вплинули витрати на формування резервів у сумі 5,7 млрд грн. Якість кредитного портфеля знизилася через широкомасштабну ескалацію воєнного конфлікту. Банк суттєво знизив апетит до ризику, але відновив надання нових кредитів як юридичним так і фізичним особам.



За підсумками року OTP Банк увійшов у ТОП-10 (8-ме місце) найбільших банків України за рівнем чистих активів і посів 8-ме місце за рівнем чистого прибутку. Ринкова частка чистих

активів на кінець 2022-го року досягла 3,87% (проти 3,40% роком раніше). При цьому і активи, і фінансовий результат перевищили відповідно планові показники.

ПРАЦЮЮЧИЙ КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ



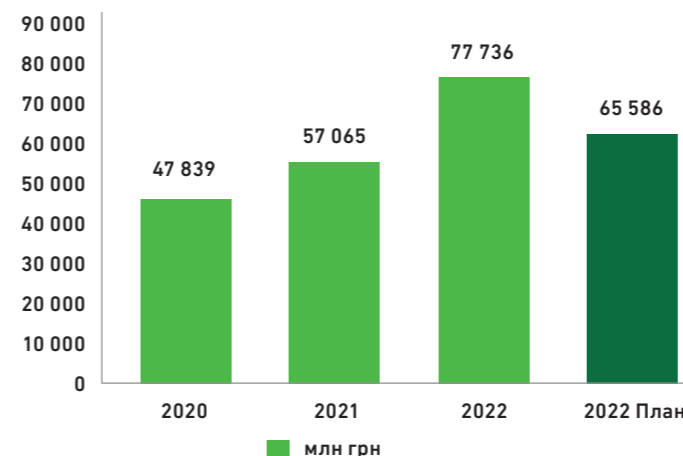
Протягом 2022-го року працюючий кредитний портфель зменшився на 21,7%, до 32,2 млрд грн. Таке значне зниження зумовлене як погашенням кредитів, зменшенням обсягів надання нових кредитів, так і в результаті погіршення якості портфеля.

ЧИСТИЙ КОМІСІЙНИЙ ДОХІД



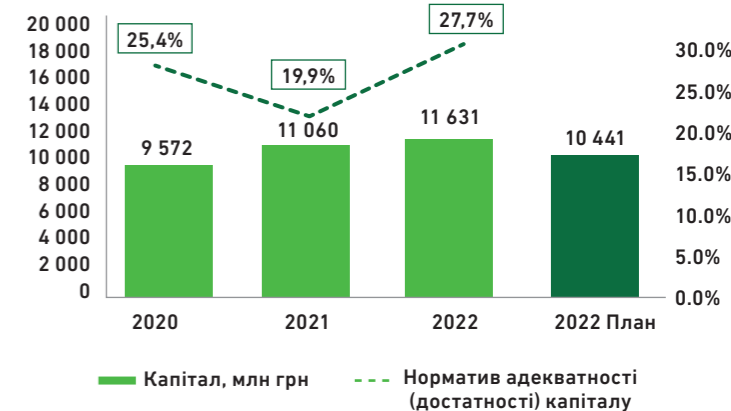
Зниження ділової активності клієнтів унаслідок військової агресії та запроваджені обмеження на валютному ринку негативно вплинули на комісійні доходи банку у 2022 році.

КОШТИ КЛІЄНТІВ



Завдяки збільшенню довіри до OTP Банку, привабливості депозитних продуктів і програм лояльності у 2022 році кошти юридичних та фізичних осіб зросли на 36,2% й досягли рекордного рівня – 77,7 млрд грн. У 2022-му році банк сфокусувався на підтримці клієнтів, які потрапили в скрутне становище внаслідок ескалації військового конфлікту, а саме проведенні реструктуризації кредитів на зручних для клієнтів умовах. Іншим фокусним напрямом було забезпечення безперебійної операційної діяльності навіть в умовах обмеження електропостачання. Стратегічною метою банку залишається постійне вдосконалення та поліпшення клієнтського досвіду користування його продуктами й сервісами.

ПОКАЗНИКИ КАПІТАЛІЗАЦІЇ



У 2022-му році капітал банку продовжив зростати в результаті капіталізації прибутків. Накопичений капітал дає банку можливість бути готовим до будь-яких стресових ситуацій. Виплата дивідендів у 2022-му році не проводилася у зв'язку із запровадженими обмеженнями. Норматив адекватності капіталу залишається на дуже високому рівні і суттєво перевищує нормативне значення 10%.



## Система управління ризиками

### 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 середнь- 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; 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 устанавленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; моніторинг упровадження стратегії та політики управління ризиками; контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками; контроль за тим, щоб ціноутворення/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 перевірки 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 можливість 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 взятих 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.

Основа 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 ОТП 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

ризиків 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.

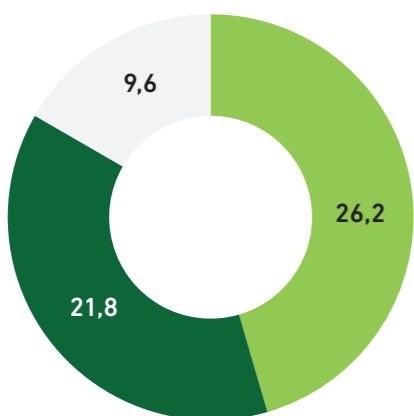
Мінімізація кредитного ризику на рівні кожного окремого контрагента передбачає відповідність встановленим політикам, процедурам і стандартам максимального розміру кредитного зобов'язання/боргового навантаження, строків погашення, рівня покриття забезпеченням. Управління кредитним ризиком на рівні портфеля 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, статусу 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. 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.

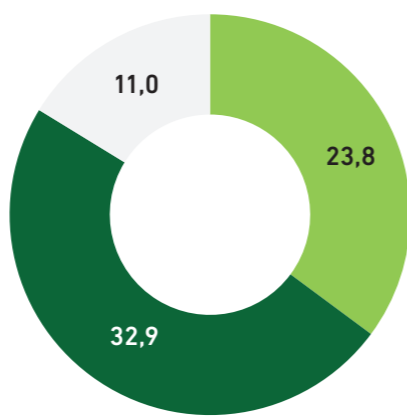
У роботі з масовим сегментом роздрібних клієнтів переважають стандартні продукти та процедури врегулювання заборгованості залежно від продукту й терміну невиконання зобов'язань, водночас для клієнтів корпоративного сегменту властивим є сценарний аналіз із вибором сценарію, який зумовить максимальне погашення заборгованості з урахуванням стану взаємовідносин із контрагентом, вартості та стану забезпечення, стану претензійно-позовної роботи та вартості грошей у часі. 2022 рік розпочався військовою агресією російської федерації проти України, на тлі цих драматичних подій, банк

**КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2020**  
млрд грн



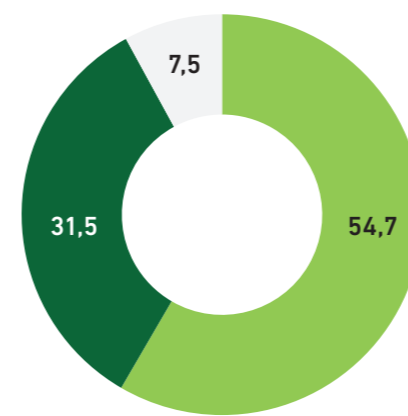
- Кошти в банках та інвестиції в цінні папери
- Кредити, надані корпоративним клієнтам
- Кредити, надані роздрібним клієнтам

**КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2021**  
млрд грн



- Кошти в банках та інвестиції в цінні папери
- Кредити, надані корпоративним клієнтам
- Кредити, надані роздрібним клієнтам

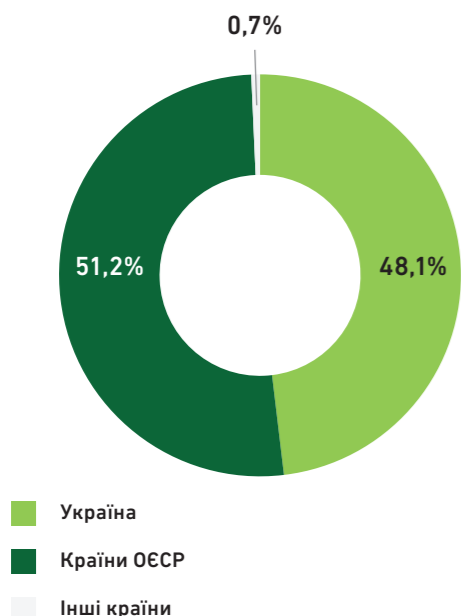
**КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2022**  
млрд грн



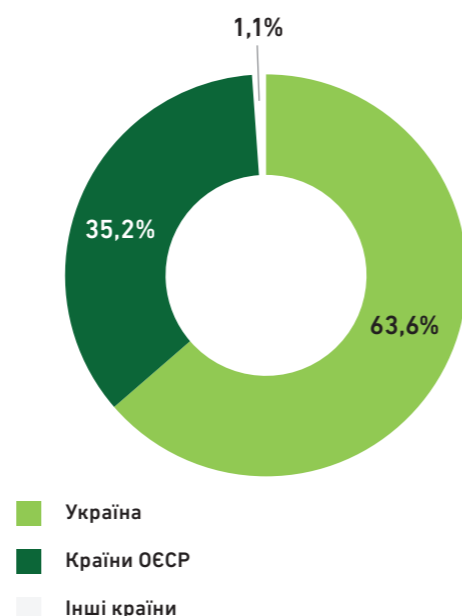
- Кошти в банках та інвестиції в цінні папери
- Кредити, надані корпоративним клієнтам
- Кредити, надані роздрібним клієнтам



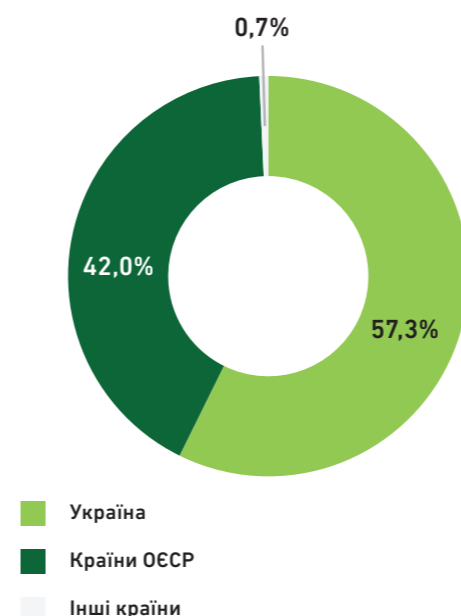
КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, 2020, %



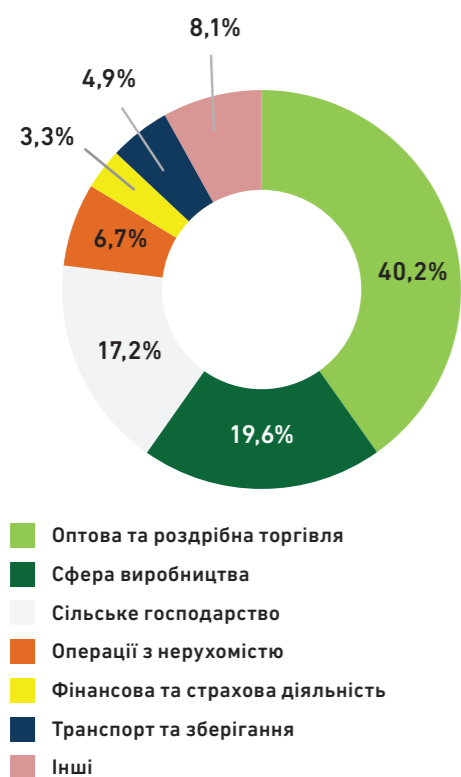
КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, 2021, %



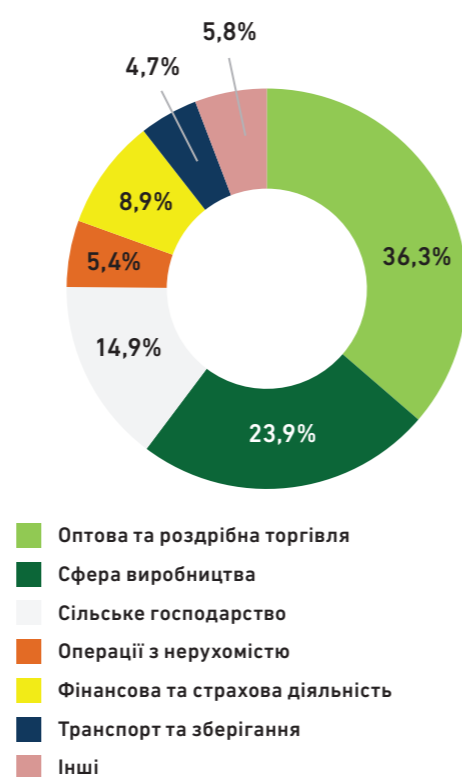
КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, 2022, %



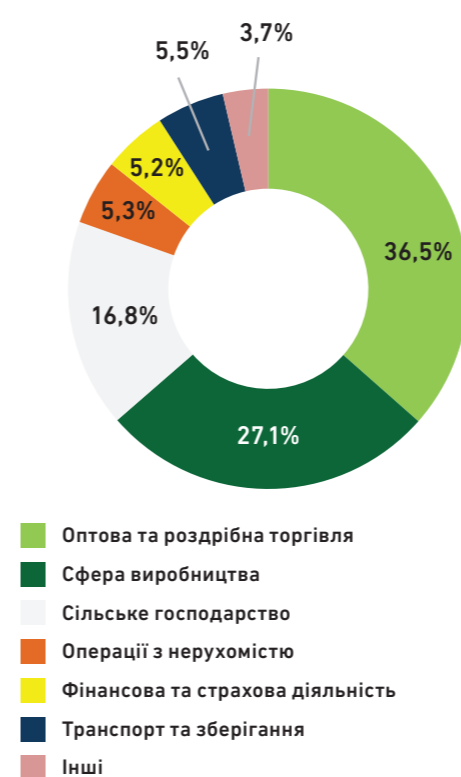
КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, 2020, %



КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, 2021, %



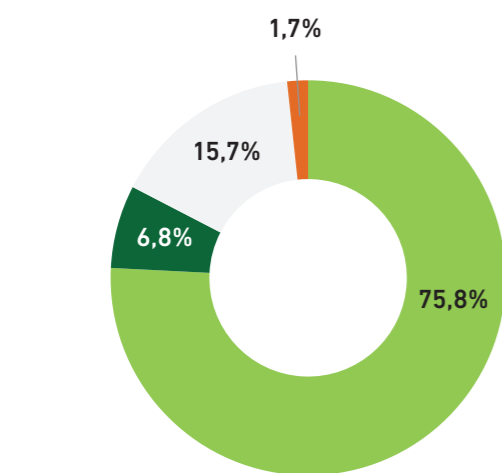
КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, 2022, %



пройшов певну трансформацію щодо управління ризиками протягом 2022 року. До кінця I кварталу вдалось стабілізувати операційну діяльність в умовах військових дій та уникнути реалізації ризику ліквідності. Щодо кредитного ризику, було запроваджено «кредитні канікули» для уникнення неконтрольованого нагромадження проблемної заборгованості, зроблено моделювання очікуваних кредитних втрат, сформовано «буфер» резервів під кредитні ризики. Протягом II та III кварталу було сегментовано портфель, якому властивий кредитний ризик на відповідні стадії згідно з МСФЗ, та як результат проведено реструктуризації для ідентифікованих позичальників, де це має економічний сенс. У IV кварталі фокус було зміщено на 2 діаметрально протилежні напрями: з одного боку, переведення частини кредитної заборгованості тих позичальників, які найкраще адаптували свої бізнес-моделі до «нової» реальності, а також негативних наслідків енергетичного терору, із зони потенційно-проблемної до зони неproblemної заборгованості, з іншого – значне підвищення рівня покриття резервами під кредитні ризики під ту частину кредитної заборгованості, яка перебуває в зоні активних бойових дій та/чи тимчасової окупації.

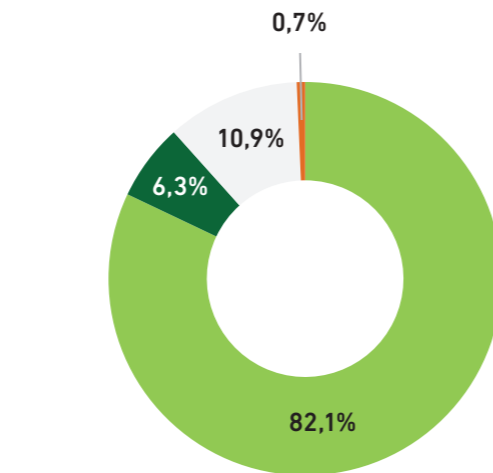
Активи банку в 2022 році зросли на 30,3% до 91 млрд грн, при цьому відбулася суттєва зміна структури активів, яким властивий кредитний ризик, на користь заборгованості Національного банку України, заборгованості, якій не властивий кредитний ризик, проте заборгованості з дуже високою доходністю через запровадження «жорсткої» монетарної політики з високим рівнем ключової процентної ставки, що, в свою чергу, забезпечило підтримку високої доходності активів банку. Протягом року розмір коштів, розміщених в інших банках, та інвестицій у цінні папери зріс більше, ніж удвічі, та становив 54,7 млрд грн у гривневому еквіваленті, або 58,4% від активів, яким властивий кредитний ризик, при цьому дещо змінилась структура цього портфеля: до 42% зросла заборгованість в іноземній валюті, якій властивий ризик країни, оскільки ця заборгованість розміщена поза межами України в результаті значного накопичення залишків коштів на рахунках клієнтів банку в іноземній валюті, які сприймають банк, як «тиху гавань» у період військових дій, натомість поступове погашення цінних паперів Міністерством фінансів України привело до зменшення портфеля інвестицій в цінні папери, яким властивий ризик суверена. Кредитний портфель юридичних і фізичних осіб скоротився на 11,2%, або 4,9 млрд грн, у гривневому еквіваленті – із 43,9 млрд грн до 39,0 млрд грн, обидва значення в гривневому еквіваленті. Чинниками такої зміни тренду розвитку портфеля були: з одного боку, запровадження заходів з відновлення діяльності згідно

КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, 2020, %



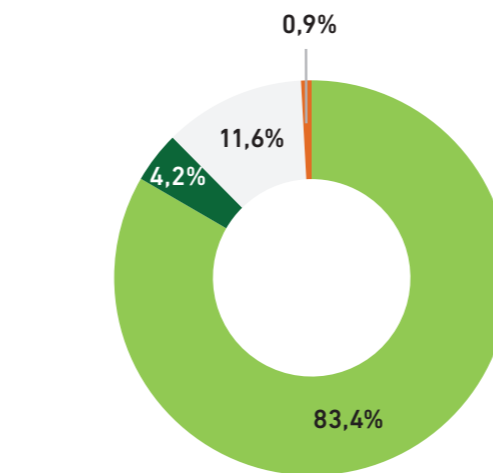
- Споживчі кредити
- Автокредити
- Іпотечне кредитування
- Мікробізнес та самозайняті особи

КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, 2021, %



- Споживчі кредити
- Автокредити
- Іпотечне кредитування
- Мікробізнес та самозайняті особи

КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, 2022, %



- Споживчі кредити
- Автокредити
- Іпотечне кредитування
- Мікробізнес та самозайняті особи

з активацією Плану відновлення діяльності банку з початком військових дій, які наклали обмеження на активне зростання розміру портфеля задля консервації показника адекватності (достатності) капіталу, що, у свою чергу, був направлений на покриття значних відрахувань до резервів під кредитні ризики; з іншого – суттєве розширення монетарної бази фінансуванням бюджетного дефіциту Національним банком України, темпи стерилізації якої значно знизилась протягом другого півріччя 2022 року через зменшення розміру інтервенцій Національного банку України на валютному ринку України.

Частка портфеля кредитів корпоративного бізнесу протягом року перевищила 80% кредитного портфеля банку, проте така структура портфеля була досягнута ефектом переоцінювання гривневого еквіваленту заборгованості корпоративних клієнтів в іноземній валюті.

Кредитний портфель корпоративного бізнесу є достатньо диверсифікованим щодо концентрації ризику одного контрагента, групи пов'язаних контрагентів. Заборгованість 20 найбільших груп пов'язаних контрагентів – позичальників

банку становить 39% станом на кінець 2022 року, збільшившись протягом року на 8 відсоткових пунктів, оскільки великим позичальникам притаманна більша частина заборгованості в іноземній валюті, гривневий еквівалент якої значно зріс у результаті девальвації гривні протягом 2022 року. Показник «великих кредитів», заборгованість групи пов'язаних контрагентів, що перевищує 10% регулятивного капіталу банку, норматив кредитного ризику НБУ Н8 станом на кінець звітного періоду зменшився до 13,6%, з максимальним нормативним значенням не більше, ніж 800%. Фактично лише одна заборгованість перевищувала 10% регулятивного капіталу банку.

З огляду на галузеву структуру портфеля корпоративних кредитів частка позик, наданих підприємствам сфери торгівлі, залишилась сталою на рівні близько 36%. Перерозподіл відбувся на сферу виробництва, частка якої збільшилась до більше 27%, та сільське господарство, частка якого зросла до майже 17%. На протизагу сфері торгівлі, яка досить швидко оговталась від шоку перших місяців війни та поступово адаптувалась до «нових»

умов ведення економічної діяльності в умовах військового стану, адаптація виробництва та сільського господарства була значно обмежена блокадою морських портів, значним руйнуванням виробничих потужностей та розривом і здорожчанням логістичних ланцюгів, що призвело до значно більшої частки реструктуризованої заборгованості в цих сферах діяльності та, як результат, більш повільних темпах скорочення портфеля в цих сегментах. Зростання частки виробництва та сільського господарства було компенсовано скороченням частки заборгованості у фінансовій та страховій діяльності й інших незначних галузях економіки.

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 погіршилась унаслідок військових

дій протягом 2022 року, частка стадії 3 зросла до 13% портфеля, проте є достатньо покритою відрахуваннями до резервів під кредитні ризики, що не створює значного додаткового навантаження на регулятивний капітал банку в середньостроковій перспективі. Частка стадії 2 відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), тобто кредитів з ознаками погіршення кредитоспроможності або ознак потенційно проблемної заборгованості, згідно із системою раннього реагування та моніторингу за 2022 рік збільшилась до 38%, близько 60% цього портфеля – це реструктуризована заборгованість, очікувані кредитні втрати від якої обмежуються 20%.

Портфель споживчих кредитів роздрібно бізнесу зменшився протягом року на 31,8% з 11,0 млрд грн до 7,5 млрд грн. Із початком військових дій на території України банком були запровадженні «кредитні канікули», протягом яких портфель кредитів було сегментовано й найбільш вразливим сегментам портфеля були запропоновані короткострокові програми реструктуризації на портфельному рівні, а також індивідуальні реструктуризації. На період дії масових програм реструктуризації були запровадженні значні обмеження на видачу нових кредитів, які зі стабілізацією ситуації на лінії фронту та в загально-економічному середовищі поступово скасовувались. Станом на кінець року банк продовжує надавати індивідуальні реструктуризації, обсяг яких незначний, та відновлює програми кредитування за продуктами споживчого кредитування, проте обсяг нових видач не перевищує 30% від обсягу погашень існуючого кредитного портфеля, що, природно, призводить до скорочення розміру портфеля споживчих кредитів роздрібно бізнесу. При цьому якість нового портфеля була на дуже високому рівні: портфель автокредитів залишається найменш чутливим до негативних наслідків пандемії.

Кредитна якість портфеля кредитів, наданих роздрібно клієнтам, також значно погіршилась внаслідок військових дій протягом 2022 року, портфель майже рівномірно розподілений між стадіями згідно з МСФЗ, кожна стадія становить близько третини від портфеля. Загальний рівень покриття резервами під кредитні ризики портфеля кредитів, наданих роздрібно клієнтам, становить станом на кінець 2022 року більше 40%, що також, як і у випадку з портфелем корпоративних клієнтів, не створює значного додаткового навантаження на регулятивний капітал банку у середньостроковій перспективі. Рівень покриття резервами під кредитні ризики стадії 3 наближається до 90%, тоді як показники для стадії 2 становить близько 35%, обидва показники відповідають загальноринковим тенденціям.

## 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, денонімованих в іноземних валютах.

Протягом 2022 року Банк продовжував утримувати достатній запас перевищення короткострокових активів над зобов'язаннями банку, досягнувши показника LCR на рівні понад 250% у всіх валютах, та на горизонті 1 року показника NSFR на рівні більше 170% у всіх валютах. Із початком військових дій банк розглядав клієнтами як «тиха гавань», як результат не було зафіксовано значного відтоку коштів клієнтів, що притаманно стресовим ситуаціям в економіці, натомість спостерігалось накопичення залишків на рахунках клієнтів банку. Показники співвідношення кредитів до депозитів покращились протягом 2022 року з майже 100% до 60% для гривні станом на кінець 2022 року та з 50% до нижче 40% в іноземних валютах станом на кінець 2022 року. Мінімальні значення показників LCR та NSFR були зафіксовані протягом II кварталу 2022 року, коли було розпочато процеси врегулювання значної частки портфеля через короткострокові реструктуризації,

проте по факту завершення періоду реструктуризації частини портфеля та ведення прибуткової операційної діяльності банку в II півріччі 2022 року ці показники значно покращились і досягли рекордних показників станом на кінець 2022 року. Враховуючи очікувані зміни в розрахунку складових високоліквідних активів як компонента LCR, банк започаткував процес інвестицій у боргові зобов'язання країн групи G-7. Портфель депозитів банку залишається доволі диверсифікованим, частка 10 найбільших вкладників (груп пов'язаних вкладників) банку не перевищує 20%, з концентрацією незначно вище цього показника лише за залишками коштів клієнтів в іноземних валютах.

**Процентний ризик банківської книги** – це ймовірність виникнення збитків або додаткових витрат 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 2022 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід банку на горизонті одного року значно зріс і становить 751,2 млн грн, або 12,4% 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 пунктів. Зростання ризику відбулось на тлі стрімкого підвищення ставок центральними банками світу для протидії зростанню інфляції в 2022 році, яке перейшло з транзитивного та короткострокового формату, згідно з очікуваннями у 2021 році, на фундаментальний та середньостроковий формат, характерний для 2022 року. Проте реалізація ризику очікується не раніше 2024 року, оскільки зміна тренду політики ключових центральних банків світу планується лише на горизонті кінця 2023 та/або початку 2024 року. Максимальна зміна економічної вартості капіталу сягає 563,4 млн грн, або 4,9% регулятивного капіталу

Банку, станом на кінець 2022 року в результаті шоку паралельного зсуву вгору кривої відсоткових ставок для всіх валют, окрім долара США, для якого найгірше значення досягається при шоку згладжування нахилу кривої відсоткових ставок.

**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.

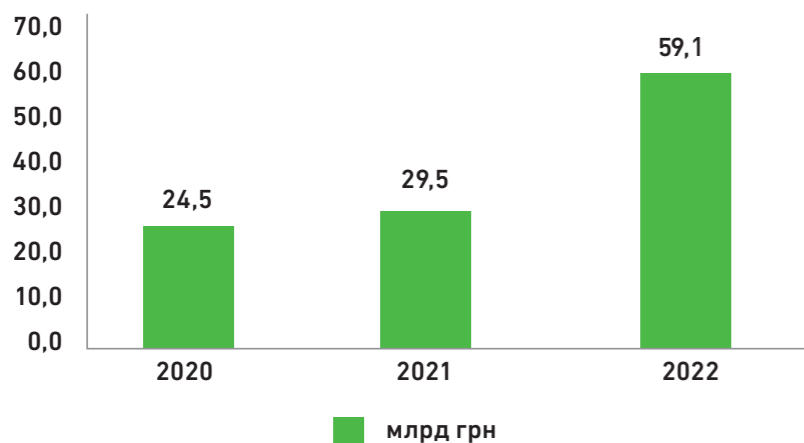
Управління ринковими ризиками здійснюється на рівні торгової та банківської книг. У торговій книзі застосовуються ліміти, які враховують чутливість вартості фінансових інструментів у портфелі до зміни ринкових цін. З цією метою

використовуються метрики BPV, VaR ліміти, ES (Expected shortfall) ліміти та ліміти типу «Stop Loss», що обмежують реалізований збиток у портфелі.

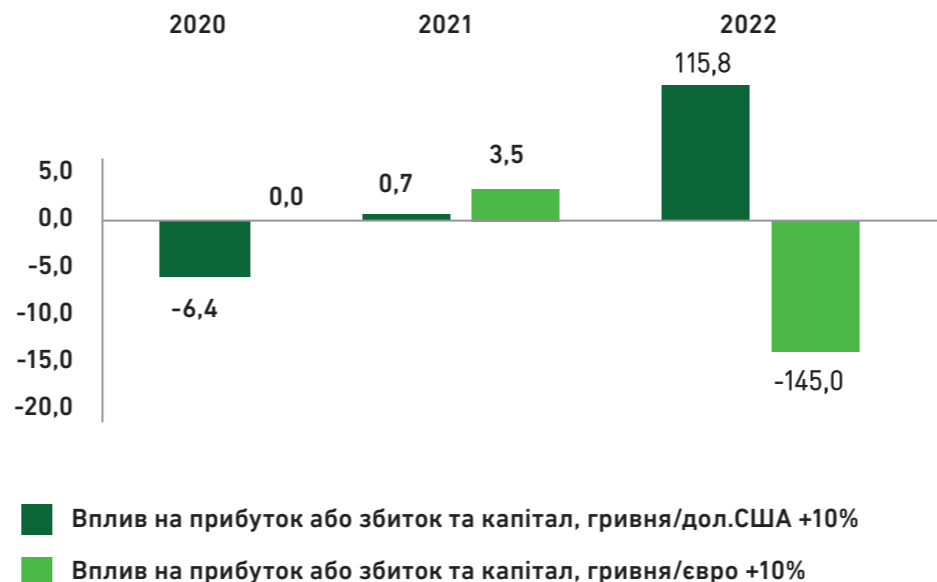
OTP Group встановила нульову толерантність до валютного ризику (максимальний ліміт позиції +/- 10 млн доларів США на період воєнного стану), тому банк уникає відкритої валютної позиції в банківській книзі. Протягом 2022 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями казначейства банку в 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 застосовував проактивний підхід до визнання очікуваних витрат від реалізації кредитного ризику та зробив значні відрахування до резервів станом на кінець I півріччя 2022 року, обмеження, запроваджені Національним банком України до врахування резервів під кредитні ризики по кредитах, деномінованих в іноземних валютах, не мали значного впливу на розмір короткої відкритої валютної позиції банку станом на кінець 2022 року.

Щодо інших ринкових ризиків, а саме ризику зміни процентних ставок за цінними паперами в торговій книзі банку, ліміти не були використані станом на кінець 2022 року, що стало наслідком реалізації всіх цінних паперів у торговому портфелі банку протягом 2022 року.

**РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ:  
ПЕРЕВИЩЕННЯ ФІНАНСОВИХ  
АКТИВІВ НАД ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ  
З УРАХУВАННЯМ РОЗПОДІЛУ СТАБІЛЬНОЇ  
ЧАСТИНИ ДЕПОЗИТІВ  
ДО 1 РОКУ КУМУЛЯТИВНО**



**ВАЛЮТНИЙ РИЗИК**  
млн грн



**ПРОЦЕНТНИЙ РИЗИК У БАНКІВСЬКІЙ КНИЗІ**  
млн грн



## 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 передавання/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 межах 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 Плати 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. Плати 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 передавання 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.

Із початком військових дій банк застосував План забезпечення безперервної діяльності, певні елементи якого були адаптовані до фактичного перебігу подій, в тому числі атак на енергетичну інфраструктуру України, а в II кварталі було створено й застосовано План дій у період запровадження воєнного стану. Щодо роботи персоналу максимально використовується принцип віддаленої роботи, значна частина критичного персоналу, яка забезпечує

операційну діяльність банку, була переміщена на безпечну частину України та, значною мірою, поза межі України. Щодо інфраструктури банку, ключові локації та 50 відділень із 71 відділення банку, які продовжують надання банківських послуг, були забезпечені альтернативними джерелами енергозабезпечення. У питанні функціонування інфраструктури інформаційних технологій та інформаційної безпеки, банк дотримується вимог щодо наявності 2 центрів обробки інформації, географічно віддалених один від одного, та запровадив, не тільки зберігання інформації на серверних носіях у «хмарі», а й поступовий перехід до паралельного проведення банківських операцій в наземній фізичній інфраструктурі й у середовищі віртуальних «хмарних» технологій.

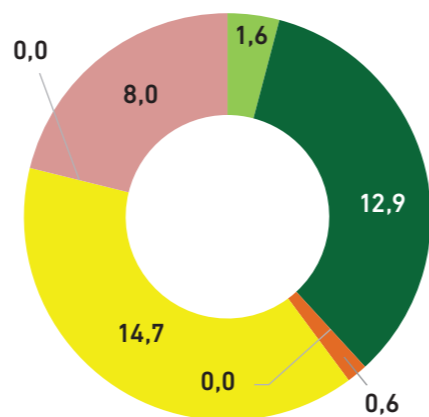
Чистий ефект втрат від подій операційного ризику, які були ідентифіковані в 2022 році, зріс до 2,3 млрд грн. Проте значно змінилась структура втрат: майже 99% втрат – це наслідки військових дій, а саме кредитний ризик, спричинений операційним ризиком, в сумі відрхувань до резервів на покриття кредитних ризиків, за якими зафіксовані факти пошкодження майна позичальника та/або втрати контролю за майном позичальника на тимчасово окупованих територіях.

КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС

Банк завершив розрахунки вимог до капіталу на покриття операційних ризиків, які банки України зобов'язані розраховувати з 2022 року як коефіцієнт 15% від суми трьох компонентів: 1) компонент чистих процентних доходів/витрат і дивідендів, 2) сервісний компонент, 3) фінансовий компонент. Вимоги до капіталу на покриття операційних ризиків на 2022 рік становлять 845 млн грн, менше 8% від регулятивного капіталу банку станом на кінець 2022 року, проте протягом 2023 року лише 50% від цієї вимоги буде враховуватись у процесі розрахунку капіталу банку.

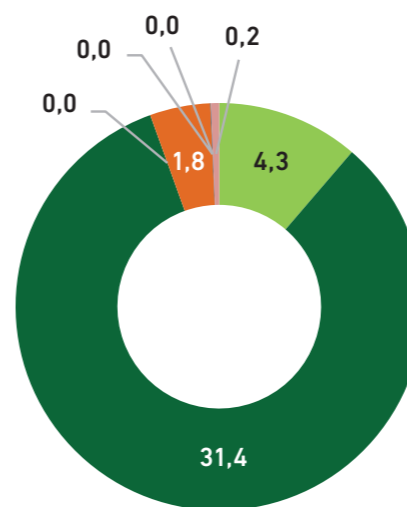


КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2020  
млн грн



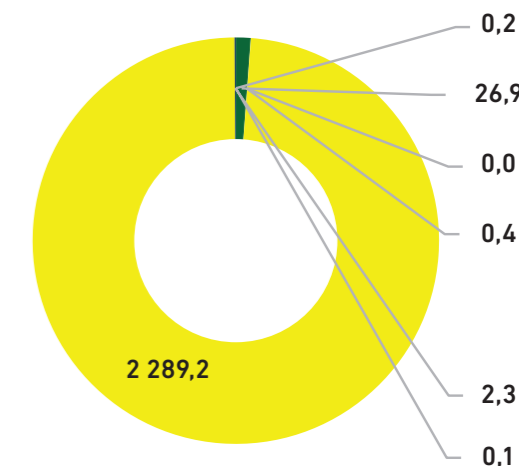
- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Відносини з персоналом і безпека робочого місця
- Клієнти, продукти і правила ведення бізнесу
- Катастрофи та публічна безпека
- Порушення діяльності та збої систем
- Виконання, надання послуг та управління процесами

КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2021  
млн грн



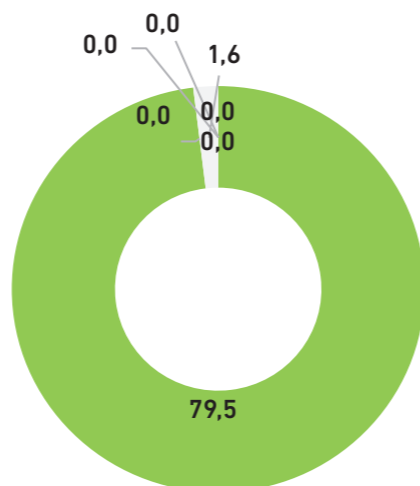
- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Відносини з персоналом і безпека робочого місця
- Клієнти, продукти і правила ведення бізнесу
- Катастрофи та публічна безпека
- Порушення діяльності та збої систем
- Виконання, надання послуг та управління процесами

КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2022  
млн грн



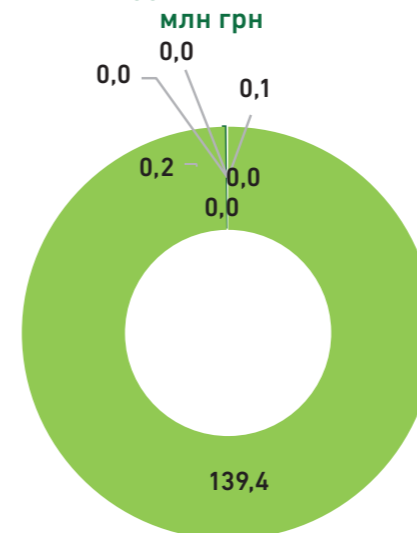
- Внутрішнє шахрайство
- Зовнішнє шахрайство
- Відносини з персоналом і безпека робочого місця
- Клієнти, продукти і правила ведення бізнесу
- Катастрофи та публічна безпека
- Порушення діяльності та збої систем
- Виконання, надання послуг та управління процесами

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2020  
млн грн



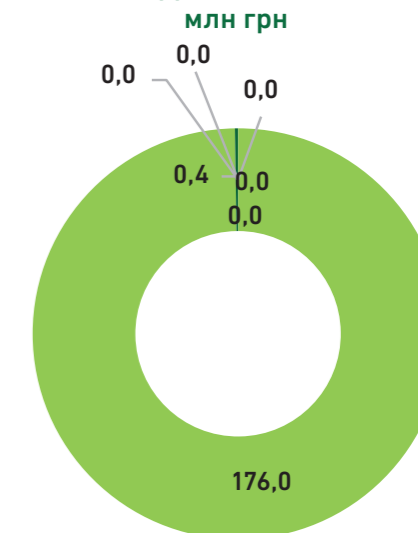
- Низький
- Середній
- Високий

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2021  
млн грн



- Низький
- Середній
- Високий

РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2022  
млн грн



- Низький
- Середній
- Високий

## Досягнення корпоративної бізнес-лінії

ОТП Банк увійшов у 2022 рік добре адаптованим до нового середовища, з розумінням нових викликів та навичками управління процесами в «умовах віддаленої роботи». Разом зі злагодженою роботою команди та виваженою політикою з управління ризиками це дало можливість ОТП Банку довести свою здатність до операційної безперервності в умовах повномасштабної війни.

На початку війни, розуміючи складне становище, у якому опинилися сотні тисяч людей, компаній та країна в цілому, менеджери банку постійно підтримували зв'язок з клієнтами і завдяки наявним технологічним рішенням та підтримці акціонера забезпечували клієнтам щоденне безперебійне обслуговування.

Згідно з початковою стратегією розвитку та планом з кредитування корпоративного бізнесу в Україні у 2022 році банк розпочав активно надавати нове фінансування. І після початку повномасштабної війни, незважаючи на воєнний стан та його наслідки, залишався надійним фінансовим партнером для своїх клієнтів, продовжував фінансувати й за потреби надавав позичальникам підтримку у вигляді короткострокових пролонгацій та реструктуризації кредитних зобов'язань.

Крім того, ОТП Банк профінансував посівну кампанію 2022 року на суму понад 800 млн грн, у т. ч. в межах унікального для українського ринку продукту «Агрофабрика». Восени, після оновлення кредитної політики, зважаючи на потреби ширшого кола компаній, розвитку галузей економіки, а також враховуючи зміни у просуванні військових дій, ОТП Банк розпочав ще активніше кредитувати український бізнес, суттєво розширивши пропозиції фінансування з погляду умов, зокрема сум кредитування, для ширшого кола позичальників.

Також восени 2022 року банк розширив свою співпрацю з ЄБРР, уклавши угоду за програмою розподілу ризиків (Risk Sharing Program) для надання нового фінансування на суму 30 млн євро, що стало додатковим інструментом для підтримки клієнтів та підтвердженням високої оцінки надійності ОТП Банку з боку іноземних фінансових інститутів. Згідно з умовами угоди забезпеченням по кредитах, що ОТП Банк надає позичальникам, виступає покриття ризиків з боку ЄБРР у розмірі до 50% нового кредитного портфеля.

Загалом у 2022 році ОТП Банк додатково профінансував корпоративних клієнтів на суму понад 4,2 млрд грн, більшу половину якої становило кредитування агробізнесу, забезпечивши в такий спосіб щорічну продовольчу програму країни, а також фінансово підтримавши безперебійну роботу своїх клієнтів, які працюють у критичних галузях економіки.

Завдяки фінансовій стійкості, надійності, постійному контакту з клієнтами та рівню сервісу майже 5 тис. нових клієнтів–юридичних осіб стали клієнтами ОТП Банк у 2022 році.

### ПРОДУКТИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

Попри початок військових дій ворога проти України, ОТП Банк не зупинив подальший розвиток продуктів та процесів банку. У корпоративному бізнесі протягом 2022 року ОТП Банк продовжив працювати в напрямі розвитку електронного замовлення та оформлення документів. Найкращі впровадження були застосовані в проведенні валютних операцій, відкритті рахунків, повторній ідентифікації діючих клієнтів.

а) валютні операції:

- у 2022 році НБУ було введено ряд жорстких обмежень з купівлі та відправки іноземної валюти за кордон. Перші місяці були спрямовані на стабілізацію та оптимізацію процесів, пов'язаних із законодавчими змінами. Утім, не зважаючи на це, ОТП Банк продовжив роботу з оптимізації процесів попереднього розгляду документів для купівлі, купівлі-продажу іноземної валюти юридичними особами. Зокрема, банком було автоматизовано процес обробки заявок на продаж валюти, який охоплює майже 90% таких заяв, час отримання гривні від продажу становить до 15 хвилин і більшість заяв на купівлю виконуються банком до трьох годин;

б) відкриття додаткових рахунків та депозиту на вимогу для юридичних осіб через систему Клієнт-банк:

- для забезпечення максимально швидкого й комфортного відкриття додаткових рахунків і депозиту на вимогу було реалізовано процес подання документів та отримання реквізитів нових рахунків через систему Клієнт-банк. Для формування документів максимально спрощені форми



заповнення клієнтом та автоматизовано процес під час опрацювання заявок працівниками ОТП Банку;

в) платежі в національній валюті:

- основними технологічними вдосконаленнями щодо операцій в національній валюті були:

- ✓ впровадження з метою прискорення операцій та підвищення безпеки проведення операцій смс-підтвердження «фродових платежів» на заміну телефонного підтвердження таких платежів;

- ✓ док-інтегратор – автоматизація обміну документами та виписками через API з усіма варіантами бухгалтерських систем юридичних осіб та можливість завантаження та підписання великої кількості платежів (до 10 000 за раз);

г) оновлено дизайн-системи Клієнт-банк ClickOTPay згідно зі зворотним зв'язком від клієнтів:

- оптимізовано форму гривневої платіжки (зменшено в 1,5 раза);

- оптимізовано блок з рекламою;

- на сторінку входу додано месенджери для швидкої комунікації з працівниками Інформаційного центру банку для юридичних осіб CoHub;

- на листовій формі платежів у національній валюті відображено ознаки наявності-відсутності підписів;

д) повторна ідентифікація для юридичних осіб:

- для оптимізації та спрощення процесу проходження повторної ідентифікації клієнтами банку ОТП Банком було реалізовано онлайн-подання опитувальних листів через систему Клієнт-банк. Водночас для пришвидшення процесу заповнення опитувального листа клієнтами банком реалізовано інтеграції з відкритими джерелами інформації та системами банку для попереднього заповнення полів документа з можливістю редагування.

## Досягнення роздрібною бізнес-лінії

### 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 73 відділення в усіх регіонах України (окрім тимчасово окупованих територій) банк надає повний спектр фінансових послуг майже 1 млн активних клієнтів – фізичних осіб. У травні розпочало свою роботу нове відділення банку в Ірпені, яке планували відкрити в березні. Постраждале від обстрілів, воно було відновлене і почало роботу з клієнтами через два місяці після звільнення міста від окупантів.

Загалом клієнти банку користуються депозитами, поточними рахунками, дебетовими та кредитними картками, кредитними сервісами для покупок на виплат, споживчими кредитами.

Незважаючи на повномасштабну війну, після невеликої перерви у кредитуванні приватних осіб ОТП Банк першим на ринку з 01.06.2022 відновив надання кредитів на придбання споживчих товарів у мережі партнерів із залученням власного персоналу та як кредитний брокер у найбільших торговельних мережах (Comfy, Eldorado, Фокстрот), що дало поштовх до відновлення кредитування іншим банкам.

Крім того, ОТП Банк запровадив миттєву розстрочку «Скибочка» через мобільний додаток по кредитних картках у мережі партнерів. За підсумками року «Скибочка» доступна у найбільших торговельних мережах, серед яких Comfy, Rozetka, Eldorado, Moyo, Укрзолото та інші.

Утім у зв'язку з широкомасштабною війною бізнес-фокус банку було змінено з активного споживчого кредитування на залучення коштів фізичних осіб на строкові депозити й ощадні рахунки. З цією метою ОТП Банк протягом року провів чотири великі акції «Бути вільним!», під час кожної він розігрував серед клієнтів цінні подарунки, що допомагають їхнім власникам не залежати від обставин і негараздів, а саме – електроскутери, міні сонячні електростанції, портативні зарядні станції. У результаті за підсумками року строкові депозити у гривні в ОТП Банку зросли на 95%.

Також у 2022 році ОТП Банк продовжив розширювати продуктивний ряд, додавши до нього віртуальну картку «Ладна», що дає можливість розраховуватись у магазинах, транспорті, сплачувати за покупки в інтернеті, отримувати виплати, перекази, зберігати на ній кошти та знімати готівку в банкоматах, які підтримують такі операції за допомогою смартфона з NFC-модулем. Оформлюється картка самостійно клієнтом у мобільному додатку OTP Bank UA за 1 хвилину без відвідувань відділення банку й може бути відкрита у гривні, доларах США та євро.

У 2022 році ОТП Банк вкотре увійшов до переліку уповноважених банків країни, через які здійснюється виплата пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ і розпочав виплату пенсій військовослужбовцям разом з іншими категоріями пенсіонерів. До того ж минулого року через ОТП Банк отримували допомогу від міжнародних організацій громадяни України, які належать до найбільш уразливих категорій населення.

Для отримувачів соціальних виплат банк продовжував надавати «Соціальну» картку, а для пенсіонерів – пенсійну картку Visa «Особлива» з численними перевагами, зокрема з підвищеною процентною ставкою на залишок коштів на рахунках. Також для підтримки пенсіонерів банком було введено депозит «Абсолютна перевага» з підвищеними відсотками. Водночас навесні ОТП Банк запустив безкоштовну телефонну лінію з командою помічників «Лесик з ОТП» для обслуговування клієнтів, які через різні обставини не мають можливості скористатися чат-ботом у Viber.

Розуміючи, наскільки війна негативно позначилася на платоспроможності багатьох українців, ОТП Банк запровадив онлайн-сервіс рефінансування заборгованості «Кредитна підмога» в мобільному банкінгу OTP Bank UA для власних клієнтів – позичальників, які мають складнощі із внесенням платежів. Завдяки новій функції клієнт може самостійно зменшити боргове зомісячне навантаження онлайн.

Наприкінці 2022 року через масовані атаки на енергосистему України відключення світла стали постійним явищем, тож банк почав активно готуватися до можливості тривалих блекаутів. З цією метою ОТП Банк забезпечив понад 80% своїх відділень альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, а також увійшов до всеукраїнської мережі банківських відділень Power banking, які могли б обслуговувати українців в умовах тривалої відсутності світла. Одночасно ОТП Банк узяв участь у «Банкоматному роумінгу» – ініціативі, що забезпечує клієнта будь-якого банку, у т. ч. ОТП Банку, можливістю отримувати кошти в мережі ATM інших банків у межах збільшених лімітів та без комісій. Згідно з нею ОТП Банк підвищив ліміт однієї транзакції із зняття готівки у власних банкоматах з карток, емітованих іншими банками, до 10 тис. грн, не обмежуючи при цьому кількість транзакцій на добу.

Реалії минулого року підштовхнули банк до інтегрування елементів корпоративної соціальної відповідальності в продукти для роздрібних клієнтів. Зокрема, протягом трьох місяців ОТП Банк спільно з Mastercard проводив благодійну ініціативу, спрямовану на підтримку української армії. За умовами цієї

ініціативи за кожне поповнення картки Mastercard від ОТП Банку з картки іншого банку через переказ за номером картки ОТП Банк перераховував 1 гривню на рахунок Збройних Сил України. У такий спосіб на картку клієнта зараховувалася вказана сума переказу у повному обсязі, а 1 гривня на рахунок ЗСУ сплачувалася ОТП Банком за власний рахунок. За підсумками цієї ініціативи ОТП Банк перерахував на підтримку української армії понад 1,2 млн грн. Загалом на підтримку ЗСУ банком було спрямовано понад 70 млн грн.

### PREMIUM BANKING В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ

У 2022 році напрям Premium banking був зосереджений на поліпшенні якості послуг і сервісів. З цією метою багато часу було приділено спілкуванню з преміальними клієнтами, проведенню опитувань і глибинних інтерв'ю для розуміння їхніх потреб та болів, що виникають у процесі обслуговування. Відбулося оновлення концепту Premium banking 2022, у межах якого преміальні клієнти отримали:

- ✓ **можливість консультації у двох преміальних менеджерів – у відділенні та в Інформаційному центрі.** Роль преміального менеджера у відділенні – відповідати на складні запити клієнтів і знаходити рішення для примноження їхніх коштів, а роль онлайн-менеджера – швидко й ефективно розв'язувати просте питання клієнта;

- ✓ **живе спілкування з онлайн-менеджером** в окремому преміальному чаті OTP Bank Viber або Telegram;

- ✓ **комфортні консультації за відеодзвінком** – за бажанням клієнта. Це допомогло наочно продемонструвати клієнтами такі важливі питання, як конвертація при розрахунках за кордоном чи як працює кредитна лінія.

У межах нового концепту Premium banking у 2022 році було створено **диджитал-помічника для преміальних менеджерів** на базі чату OTP Bank, який дає змогу преміальному менеджеру у відділенні передавати запити преміальних клієнтів онлайн-менеджеру для швидкого їх задоволення.

Попри воєнний стан кількість преміальних клієнтів ОТП Банку виросла на 12% (5878 нових преміальних клієнтів), а преміальний бізнес посідає перше місце у структурі доходів по бізнес-лініях (31%).

### PRIVATE BANKING – ЗДОБУТКИ І ПЛАНИ НА МАЙБУТНЄ

2022 рік був справді роком випробувань, коли організація безперебійної та стабільної роботи банку, постійний зв'язок із клієнтами й можливість знаходження нестандартних рішень для задоволення усіх запитів стало ключовим для збереження довіри та розвитку відносин з клієнтами.

Private banking – це передусім багаторічні взаємовідносини. Тому цілодобова підтримка клієнтів, максимальна автоматизація процесів, можливість віддаленого та фізичного обслуговування у відділеннях усіх регіонів України зберегла ту довіру, яка створювалася роками й допомогла розширенню кола клієнтів

Private banking завдяки отриманим рекомендаціям. Збереження професійної команди співробітників і злагоджена взаємодія всіх підрозділів – це саме та перевага, яка цінується в роботі з цим сегментом клієнтів.

Незважаючи на турбулентність ринку, ми зберегли показники результативності за багатьма ключовими індикаторами на рівні 2021 року, за деякими – значно покращили.

Уже в перших числах березня 2022 року ми разом з клієнтами брали участь в аукціоні Міністерства фінансів України та провели перші угоди купівлі/продажу військових ОВДП, які, окрім гарантованого доходу для клієнта, також стали елементом допомоги державі у воєнний час на суму майже 2 млрд грн (в еквіваленті) протягом усього року.

Private banking та інвестиційний банкінг – це слова синоніми, та незважаючи на тимчасові обмеження на проведення деяких інвестиційних операцій, ми не зупиняємося. З кінця 2021 року й до початку введення воєнного стану наші клієнти стали акціонерами всесвітньо відомих брендів завдяки купівлі цінних паперів на міжнародних ринках, де ОТП Банк узяв на себе роль брокера. Ми реалізували понад 300 угод на суму майже 8 млн дол. США, що дало змогу ефективно диверсифікувати заощадження. А протягом лише 2022 року наші клієнти щоквартально отримували дивіденди від здійснених раніше інвестицій.

Ми розуміємо, що деякі обмеження є тимчасовими, тож у майбутньому наші клієнти повернуться до міжнародних ринків інвестицій, а також враховуємо те, що зацікавленість у державних цінних облігаціях є постійно високою серед клієнтів Private banking. Тому в 2022 році ми максимально автоматизували всі внутрішні процеси з цінними паперами на базі Creatio і наразі займаємося розробленням інвестиційного мобільного застосунку на базі мобільного банкінгу OTP Bank UA. Уже в 2023 році заплановано старт продажу державних облігацій через мобільний застосунок, що допоможе максимально спростити всі процеси для клієнтів і збільшити кількість проведених угод.

Допомога країні у воєнний час через придбання державних цінних паперів – першочергове завдання, тому наша увага спрямована саме на просування ОВДП серед наших клієнтів.

ОТП Банк – традиційний лідер у наданні клієнтам найширших можливостей, тож Private Banking ОТП Банку в рейтингу «25 провідних банків під час війни» за версією Financial Club Awards 2022 було визнано найкращим «Преміальним банкінгом».

Стратегію розвитку Private Banking та інвестиційного банкінгу, в тому числі на 2023 рік, складено в межах загальногрупової стратегії розвитку Global Markets OTP Bank, звичайно, з урахуванням ситуації в країні, законодавства, особливостей та культури місцевих ринків.

Утім незмінно нашим спільним завданням є стабільність роботи й розвиток напрямку, створення кращих інвестиційних пропозицій з урахуванням аналізу світових тенденцій.



## Досягнення казначейства

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

Ми маємо 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 результати минулого року. 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 ОТП Банк посів шосте місце серед первинних дилерів, але, враховуючи, що під час військового стану логічним є те, що перші чотири позиції посіли державні банки, ОТП Банк є другим серед комерційних банків.

Після відкриття вторинного ринку ОВДП у серпні ОТП Банк пропонував клієнтам ОВДП із дохідністю, що перевищувала процентні ставки за депозитами й у деяких випадках дохідність на первинному ринку.



## Майбутнє банку. Диджиталізація та дистанційні канали продажу



У 2022 році ОТП Банк удосконалював свої дистанційні послуги та процеси, насамперед з метою забезпечення відповідності оновленим вимогам Національного банку України, внутрішньої безпеки та платіжних систем, а також поліпшення користувацького досвіду своїх клієнтів. Серед найбільш значущих інноваційних змін і впроваджень для роздрібних клієнтів були такі:

- можливість реструктуризації кредитної заборгованості дистанційно через мобільний застосунок – послуга «Кредитна підмога»;
- переведення покупок, зроблених за допомогою кредитної картки, на виплати через мобільний застосунок;

- консультації преміальних клієнтів через окремо виділений чат.

Також банк продовжував розвивати мобільний додаток, перейменувавши його на OTP Bank UA і змінивши тим самим його позиціонування з кредитного помічника на повноцінний мобільний банкінг. Цей мобільний додаток дає клієнтові можливість здійснювати р2р-операції, погашати кредити та купувати товари у розстрочку, вести календар платежів, отримувати нагадування про необхідні платежі, інформацію про подальшу сплату комісії тощо. Завдяки цьому рішення клієнти ОТП Банку можуть користуватися продуктами й послугами без відвідування відділень, що мало вирішальне значення в умовах війни.

## 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.

### 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 й регулює 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) 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 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 фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності групи АТ «ОТП Банк», комбінованої фінансової звітності банківської групи 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 подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів акціонерів банку.

### 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 відповідно до вимог 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 напряду 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-РИЗИКУ

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, устанавлених законодавством України.



## Соціальна відповідальність



Більшість заходів банку в межах корпоративної соціальної відповідальності в 2022 році були пов'язані з допомогою країні під час повномасштабної війни: армії, працівникам, які потрапили в скрутне становище через бойові дії, внутрішнім переселенцям, дітям, закладам охорони здоров'я. Серед найбільш значущих слід виокремити такі напрями:

### ДОПОМОГА АРМІЇ

- У перші дні після початку повномасштабної агресії росії, OTP Банк здійснив переказ у сумі 10 млн грн на спеціальний рахунок, відкритий Національним банком України для допомоги ЗСУ.
- OTP Лізинг, лізингова компанія, що входить до складу OTP Групи в Україні, передала автопарк з понад 140 автівок для потреб Збройних сил України.
- У межах спільної благодійної ініціативи з Mastercard, яка тривала з 1 квітня по 30 червня 2022 року, OTP Банк перерахував на підтримку української армії понад 1,2 млн грн.
- У середині 2022 року OTP Банк розпочав ініціативу «Кожен місяць – мільйон на ЗСУ». У її межах було двічі перераховано по 1 млн грн Всеукраїнському благодійному фонду «Патріот», що працює над забезпеченням бойових частин «Азовського руху», і двічі по 1 млн грн – Київській школі економіки, яка займається підтримкою армії та гуманітарних програм.

### OTP BANK HELPS UKRAINE

У липні 2022 року OTP Банк, Україна запустив благодійну фандрайзингову платформу OTP Bank Helps Ukraine, мета якої – збір коштів для нагальних потреб країни під час воєнного стану. Проект розроблено у співробітництві з давнім партнером банку – українським благодійним фондом із 10-річною історією «Благомай» та провайдером платіжних послуг iPay.ua. У межах програми реалізовано такі ініціативи:

- передано два апарати ШВЛ для Першого мобільного шпиталю ім.Миколи Пирогова;

- закуплено два комплекти захисного одягу від рентгеновського опромінення в хірургію Міської клінічної лікарні № 6 Дніпровської міської ради;
- надано матеріальну допомогу Смілянському будинку-інтернату;
- до «Київського міського центру нефрології та діалізу» передано дефіцитні витратні матеріали для апарату го-строного гемодіалізу на суму близько 1 млн грн;
- надано допомогу в облаштуванні укриття у Центрі соціально-психологічної реабілітації дітей у с.Хмільниця на Чернігівщині;
- учителям-переселенцям з Херсонської, Харківської, Донецької, Луганської Запорізької областей, які живуть на території Городоцької територіальної громади на Хмельниччині, передано дванадцять ноутбуків на загальну суму 300 тис. грн для проведення ними онлайн-уроків;
- надано матеріальну допомогу (одяг, взуття, комп'ютери, іграшки, канцтовари, дитяча література) дітям з родин переселенців Донецької та Луганської областей у межах ініціативи «Збери дитину-переселенця до школи»;
- зібрано й передано кошти для ремонту двох машин швидкої допомоги для фронту;
- спільно з естонською онлайн-галереєю сучасних картин pARTform організовано онлайн-аукціон картин українських художників «Обличчя, кольори та тіні війни», частину від отриманих за продаж картин коштів було передано на великий проект «Дітям героїв». У його межах OTP Bank Helps Ukraine збирав кошти для допомоги дітям, батьки яких загинули під час захисту країни. З нагоди дня Святого Миколая OTP Банк привітав понад 70 дітей українських героїв подарунками, солодощами та святковими заходами у своїх відділеннях у Вінниці, Рівному, Хмельницькому, Ірпені, Миколаєві й Одесі за сприяння Всеукраїнського об'єднання учасників АТО «Українці Разом!». Крім того, у межах цієї ініціативи було проведено онлайн і офлайн ярмарок благодійності серед працівників банку.

### ДОПОМОГА ПРАЦІВНИКАМ БАНКУ ПІД ЧАС ПОВНОМАСШТАБНОЇ ВІЙНИ

- Надання грошової допомоги:
  - 100% працівників отримали грошову допомогу в березні 2022 р., загальний бюджет – 41 375 250 грн;
  - 962 725 грн додаткової допомоги (77 запитів);
- Розміщення переміщених співробітників і членів їхніх родин у західних регіонах України (безкоштовне проживання та харчування для всіх категорій персоналу): 187 осіб
  - 65 співробітників;
  - 70 членів родин працівників;
  - 52 дитини.
- Розміщення переміщених співробітників і членів їхніх родин у країнах OTP Group – Угорщині, Болгарії, Чорногорії (безкоштовне проживання, харчування, трансфер для всіх категорій персоналу): 313 осіб:
  - 98 співробітників;
  - 86 членів родин працівників;
  - 129 дітей.
- Організація онлайн-уроків з математики для дітей працівників:
  - 83 дитини;
  - 100 занять;
  - 44 000 грн.
- Закупівля ліків для співробітників у зонах бойових дій: 37 співробітників отримали ліки першої необхідності за запитом.
- Створення локальних чатів і призначення кураторів для співробітників у зонах бойових дій:
- telegram-чатів (Чернігів, Миколаїв, Харків, Дніпро, Запоріжжя, Суми, Херсон).
- Створення телеграм-каналів та сторінки на внутрішньому порталі банку для волонтерського руху серед працівників:
  - 14 активних волонтерів;
  - 11 проєктів реалізовано;
  - 1 434 000 грн зібрано.
- Проведення підтримувальних зустрічей для співробітників усіх рівнів:
  - зустрічі працівників із CEO;
  - два майстер-класи Діани Кебас «Життєстійкість під час війни»;
  - майстер-класи Юнони Лотоцької «Війна і я» (3 модулі) для керівників В-1/В-2;
  - внутрішній вебінар «Як керувати некерованим» (3 модулі) для начальників відділів і керівників відділень;
  - відкриті вебінари компанії Delov (6 вебінарів) для всіх співробітників (Теми: «Мислення зростання», «Резилієнтність та самопідкування», «Самотивація», «Персональна продуктивність в турбулентні часи», «Усвідомлена комунікація», «Ненасильницьке спілкування»).

### ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ

- У 2022 році OTP Банк взяв участь у спільній з Національним банком України кампанії, організованій для підвищення фінансової грамотності населення в умовах воєнного стану – «Фінансова оборона України». Зокрема, метою кампанії було надати українцям якомога повнішу й детальнішу інформацію щодо банківських і фінансових послуг, які можна отримати під час воєнного стану. Через публікації на сайті й у соціальних мережах банк розповідав, якими є обмеження на здійснення валютних операцій, як перевипустити платіжну картку, якщо закінчився термін дії, що робити із кредитом, якщо немає можливості здійснювати планові платежі, і в який спосіб уберегтися від шахраїв.
- Для допомоги громадянам України, які були вимушені покинути свої домівки через війну, OTP Банк розробив спеціальну інформаційну сторінку на своєму офіційному сайті. На сторінці розміщено інформацію про спеціальні пропозиції від банків-членів OTP Group у 8 країнах – Молдові, Румунії, Угорщині, Болгарії, Хорватії, Словенії, Албанії та Сербії.

### ЗАХИСТ НАВКОЛИШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА

- У 2022 році OTP Банк продовжував реалізацію зеленого проєкту зі збору використаних батарейок у 21 відділенні своєї мережі. Проєкт реалізується спільно з громадською організацією «Батарейки, здавайтеся», що відправляє зібрані по всій Україні батарейки на завод із переробки елементів живлення GreenWEEE в Румунії. Загалом у 2022 році було зібрано й відправлено на переробку 216 кг батарейок.
- У головному офісі банку продовжив роботу проєкту «GO GREEN», основна мета якого – збір використаного паперу у спеціальні контейнери. Загалом протягом 2022 року було відправлено на переробку 270 кг паперу.

### ОХОРОНА ЗДОРОВ'Я

- У серпні та грудні 2022 року банк провів Дні донора, під час яких понад 60 працівників здали кров на потреби Національного інституту серцево-судинної хірургії ім. М.М. Амосова.

### СПОРТ

- Команда OTP Group, у якій грають співробітники OTP Банку та OTP Лізингу, взяла участь у Чемпіонаті банківської футзальної ліги сезону 2021-2022 і посіла II місце.

## 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 проєктах 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

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»**

Окрема фінансова звітність за рік, який  
закінчився 31 грудня 2022 року разом із Звітом  
незалежного аудитора

## Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного товариства «ОТП Банк»

### Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

#### *Думка*

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства «ОТП Банк» («Банк»), представленої на сторінках 2–106 Річного Звіту Банку за 2022 рік, що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, окремого звіту про прибуток або збиток, окремого звіту про сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, та його фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### *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 фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку 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 фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### *Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до окремої фінансової звітності, в яких зазначається що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банку. 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 Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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 окремої фінансової звітності 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 окремої фінансової звітності 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 окремої фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. 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 окремої фінансової звітності, що додається.

**Ключове питання аудиту**

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

---

**Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам**

Оцінка очікуваного кредитного збитку у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень від управлінського персоналу.

Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозованої 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

Наші аудиторські процедури включали оцінку, із залученням наших внутрішніх спеціалістів, методології, підходів та припущень, які використав Банк щодо історичної та макроекономічної інформації, включаючи зміни, що зумовлені впливом військової агресії Російської Федерації проти України, з урахуванням 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

### Ключове питання аудиту

суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

За індивідуально оціненими дефолтними кредитами Банк застосував 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 окремої фінансової звітності.

Як наслідок оцінка очікуваного кредитного збитку була ключовим судженням для управлінського персоналу Банку.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 3, 6 та 24 до окремої фінансової звітності.

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

щодо розрахунків та вхідної інформації.

Ми протестували інформацію, що було сформовано та використано Банком 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 заставою 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 окремої фінансової звітності Банку.

***Інша інформація, що включена до Річного Звіту та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2022 рік***

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річному звіті Банку (що включає Звіт про управління Банку) та у Річній інформації емітента цінних паперів Банку (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає окрему фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності 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 окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою фінансовою звітністю 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 окрему фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

***Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність 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 рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

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 окремої фінансової звітності 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 Банку;
- 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 Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядову Раду та Аудиторський Комітет 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 окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

### **Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)**

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ми звітуємо наступне:

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту окремої фінансової звітності Банку, Звіт про управління Банку складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373.

### **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») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»):

#### *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 окремої фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою Радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить два 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 27 квітня 2023 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 Банку жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в окремій фінансовій звітності або Звіті про управління Банку.

*Звітування щодо Вимог НКЦПФР*

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до окремої фінансової звітності Банку.
- Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав наступні дочірні компанії (місцезнаходження - Україна): ТОВ «ОТП Факторинг Україна».
- Станом на 31 грудня 2022 року Банк не був контролером або учасником небанківської групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- Аудиторський Комітет Банку не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄРДПОУ: 33306921, веб-сторінка: [www.ey.com/ua](http://www.ey.com/ua)) проводило аудит окремої фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2022-00130 від 26 жовтня 2022 року. Аудит був проведений у період з 26 жовтня 2022 року по 25 квітня 2023 року.

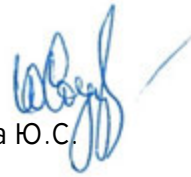
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:



Свістич О.М.  
Генеральний директор

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



Студинська Ю.С.  
Партнер

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

28 квітня 2023 року

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

# Акціонерне товариство «ОТП БАНК»


## Окремий звіт про фінансовий стан

станом на 31 грудня 2022 року


(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4,749,260	3,870,163
Кредити та аванси банкам	5	21,720,592	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	6	29,892,900	40,460,458
Інвестиції в цінні папери	7	32,852,589	14,627,919
Похідні фінансові активи		3,246	8,376
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	8	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість		24,634	26,075
Поточні податкові активи		5	110
Відстрочені податкові активи	16	65,407	68,847
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	362,306	344,801
Основні засоби	9	802,462	948,483
Інші фінансові активи	10	330,426	118,981
Інші нефінансові активи	10	62,568	76,697
<b>Загальна сума активів</b>		<b>91,005,538</b>	<b>69,819,444</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		231	1,225
Кошти клієнтів	11	77,736,460	57,064,997
Похідні фінансові зобов'язання		9,233	4
Інші залучені кошти		159	176
Забезпечення:			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	24	301,643	298,908
Інші фінансові зобов'язання	12	1,070,480	1,106,276
Інші нефінансові зобов'язання	12	137,164	137,788
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		119,500	149,689
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>79,374,870</b>	<b>58,759,063</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	22	6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		3,772,426	3,175,320
Емісійний дохід	22	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	22	1,236,294	1,236,294
Інші резерви		30,850	57,669
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>11,630,668</b>	<b>11,060,381</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>91,005,538</b>	<b>69,819,444</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

26 квітня 2023 року

  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

26 квітня 2023 року

Примітки, надані на сторінках 08-106, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.




# Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

Окремий звіт про прибуток або збиток  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	2022	2021
		За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи, у т.ч.:	13	8,787,828	5,770,296
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	13	8,774,395	5,740,629
Інші процентні доходи	13	13,433	29,667
Процентні витрати	13	(1,981,446)	(1,129,067)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>13</b>	<b>6,806,382</b>	<b>4,641,229</b>
Комісійні доходи	14	1,785,441	1,989,949
Комісійні витрати	14	(663,787)	(700,725)
Інші доходи		128,973	102,884
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		100,893	231,419
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(7,847)	183,338
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		713,690	301,288
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		70,226	(202,227)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	15	(5,658,273)	(789,663)
Інші витрати	16	(134,244)	(118,864)
Інші прибутки (збитки), у т.ч.:		(100,474)	(13,340)
- Збиток від модифікації фінансових активів		(100,254)	(11,209)
Витрати на виплати працівникам	16	(1,408,154)	(1,328,609)
Амортизаційні витрати	16	(341,116)	(316,322)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(565,299)	(629,626)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>726,411</b>	<b>3,350,731</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	17	(129,305)	(605,620)
<b>Прибуток (збиток) за рік</b>		<b>597,106</b>	<b>2,745,111</b>
<b>Прибуток на акцію</b>			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу		499,238	499,238
Базисний та розбавлений прибуток на акцію, в українських гривнях		1,196	5,499

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

26 квітня 2023 року



  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

26 квітня 2023 року


Примітки, надані на сторінках 08-106, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

## Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

Окремий звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	2022	2021
		За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік		597,106	2,745,111
<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		1,172	2,038
<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		(41,983)	142,650
у тому числі:			
зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(110,475)	209,643
зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24	68,492	(66,993)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7,847	(188,680)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	17	6,145	(12,299)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>		<b>(27,991)</b>	<b>(58,329)</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>(26,819)</b>	<b>(56,291)</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>		<b>570,287</b>	<b>2,688,820</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

26 квітня 2023 року



  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

26 квітня 2023 року


Примітки, надані на сторінках 08-106, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

## Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

Окремий звіт про зміни у власному капіталі  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 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 2020 року</b>		<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>113,960</b>	<b>1,630,209</b>	<b>9,571,561</b>
Прибуток /(збиток)		-	-	-	-	2,745,111	2,745,111
Інший сукупний дохід		-	-	-	(56,291)	-	(56,291)
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	18	-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(56,291)</b>	<b>1,545,111</b>	<b>1,488,820</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>		<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>57,669</b>	<b>3,175,320</b>	<b>11,060,381</b>
Прибуток /(збиток)		-	-	-	-	597,106	597,106
Інший сукупний дохід		-	-	-	(26,819)	-	(26,819)
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(26,819)</b>	<b>597,106</b>	<b>570,287</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>		<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>30,850</b>	<b>3,772,426</b>	<b>11,630,668</b>

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

  
**Володимир Мудрий**  
Голова Правління  
26 квітня 2023 року



  
**Наталія Дюба**  
Головний бухгалтер  
26 квітня 2023 року

Примітки, надані на сторінках 08-106, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

# Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

Окремий звіт про рух грошових коштів  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)


	Примітки	2022	2021
		За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		8,694,972	6,058,437
Комісійні доходи, що отримані		1,754,684	2,012,466
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		113,546	223,047
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		713,690	301,288
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		140,785	98,942
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти сплачені		(1,994,258)	(1,083,402)
Комісійні витрати, що сплачені		(663,787)	(700,725)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(2,123,315)	(2,012,182)
Витрати на виплати працівникам		(1,437,346)	(1,278,976)
Інші адміністративні та операційні витрати		(551,505)	(612,490)
Інші витрати		(134,464)	(120,716)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(149,799)	(541,747)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>6,486,518</b>	<b>4,356,124</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(379,871)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		8,329,393	(14,068,505)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(201,810)	(18,362)
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		(3,696)	22,988
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(1,035)	1,234
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		12,499,881	10,572,888
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(48,335)	51,055
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		9,996	2,404
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>26,691,041</b>	<b>919,826</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(3,088,078,802)	(453,031,625)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		3,070,463,782	450,971,785
Надходження від продажу основних засобів		95,249	4,637
Придбання основних засобів		(185,571)	(154,341)
Придбання нематеріальних активів		(130,885)	(148,340)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		1,441	-
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(17,834,786)</b>	<b>(2,357,884)</b>

## Акціонерне товариство «ОТП БАНК»


Окремий звіт про рух грошових коштів  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року (продовження)  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2022	2021
		За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
Повернення інших залучених коштів		(17)	(91)
Виплати за орендними зобов'язаннями	9	(60,898)	(168,168)
Дивіденди сплачені		-	(1,200,000)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(60,915)</b>	<b>(1,368,259)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		<b>8,795,340</b>	<b>(2,806,317)</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4,421,800	(1,290,611)
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(126,713)	(42,016)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		13,090,427	(4,138,944)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>12,999,554</b>	<b>17,138,498</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>4</b>	<b>26,089,981</b>
			<b>12,999,554</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління

26 квітня 2023 року

  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

26 квітня 2023 року

Примітки, надані на сторінках 08-106, є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

# Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

## 1. Загальна інформація

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») є банком зі 100% іноземним капіталом. 1 червня 2006 року було підписано угоду про продаж 100% акцій Банку угорському Відкритому акціонерному товариству «Національний Ощадний і Комерційний Банк» (надалі – «OTR Bank Plc.» або «Материнський Банк»).

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

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

Учасник (акціонери) Банку. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років єдиним акціонером Банку виступає OTR Bank Plc. («ОТП Група»), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

**Організаційна структура Банку.** Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 73 безбалансових операційних відділень (2021: 85 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 2022 року кількість працівників Банку становить 2,213 осіб. (2021: 2,806 осіб).

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 2. Операційне середовище

Показники економічного розвитку України в 2022 році можливо аналізувати лише через призму воєнних дій росії в Україні, які розпочались 24 лютого 2022 року. Тимчасова окупація території країни зі значним промисловим та сільськогосподарським потенціалом, блокада основних морських портів, руйнування інфраструктури та міграція населення в межах країни та за межі країни мали безпрецедентний вплив на економічні показники. Як результат, за 2022 рік біло зафіксовано спад ВВП на рівні близько 30% та зростання показника інфляції випереджаючими темпами. Україна закінчила 2022 рік з показником інфляції на рівні 26,6%.

З переходом воєнного конфлікту в довготривалу фазу виснажливої війни, очікування щодо економічного відновлення були перенесені з 2023 року на більш пізні терміни, умовою для чого залишається значне зменшення геополітичних ризиків воєнних дій на території України. Неспровокована військова агресія росії на територію України 24 лютого 2022 року призвела до значних потрясінь в світовій економіці та міжнародній торгівлі на фоні максимальної ескалації геополітичних ризиків.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2022 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2023 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування.

З метою мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяння стабільності банківської системи України Національним банком України було впроваджено ряд заходів та обмежень, серед яких: обмеження зняття готівки з рахунку клієнта як в Україні так і за її межами, можливість здійснення бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності без обмежень по сумі терміном до 1 року з можливістю пролонгації ще на 1 рік, введено обмеження на здійснення торгівлі валютними цінностями, зафіксовано офіційний курс гривні до долара США на рівні, на якому він діяв 24 лютого 2022 року, введено обмеження на здійснення транскордонних переказів валютних цінностей з України тощо.

2 червня 2022 року Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення щодо підвищення облікової ставки з 10,0% до 25,0% річних з 3 червня 2022 року. 21 липня 2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 гривень за 1 доллар США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Офіційний курс гривні до долара США й надалі залишається фіксованим.

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

Фактичні втрати майна Банку за період із 24 лютого 2022 року до звітної дати (пошкодження нерухомості, офісного та іншого обладнання) склали 2,475 тисяч гривень.

Відповідно до аналізу можливого впливу військових дій, загальне доформування резервів під очікувані кредитні збитки (витрати на формування резервів) протягом 2022 року склало 5,884,029 тисяч гривень.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 2. Операційне середовище (продовження)

З моменту введення воєнного стану, Банк поніс додаткові витрати у сумі 73,714 тисяч гривень, які розподіляються таким чином:

Категорія витрат	Сума витрат (тисяч гривень)
Фінансова допомога працівникам	44,927
Витрати на оренду житла для працівників	12,737
Витрати на обладнання (не ІТ)	10,271
Інше	5,779
<b>Всього додаткових витрат</b>	<b>73,714</b>

### 3. Основні принципи облікової політики

**Основа складання фінансової звітності.** Дана окрема фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі – Закон про фінансову звітність).

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

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

Ця окрема фінансова звітність представляє собою окрему фінансову звітність АТ «ОТП БАНК». Дочірнє підприємство не консолідоване у цій окремій фінансовій звітності. Інвестиція в дочірню компанію в окремій фінансовій звітності відображається на дату звітності за її первісною вартістю за вираженням знецінення. Цю окрему фінансову звітність необхідно розглядати разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка була затверджена до випуску керівництвом Банку 25 березня 2022 року. Консолідована фінансова звітність АТ «ОТП БАНК», підготовлена у відповідності до МСФЗ, доступна для публічного використання за посиланням <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/annual-reports/>, а також може бути отримана за такою адресою: Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

**Безперервна діяльність.** Окрема фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. При підготовці цієї окремої фінансової звітності Керівництво оцінило здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, із урахуванням впливу воєнних дій на території України (Примітка 2) на його фінансовий стан та на фінансові результати у майбутньому.

З початком війни Банк активував свій План відновлення та зосередив свою діяльність на збереженні активів Банку, підтримці адекватності капіталу та ліквідності. Банк застосував подвійний проактивний підхід у відповідь на очікуване суттєве погіршення якості кредитного портфеля та почав формувати резерви на покриття очікуваних кредитних збитків вже в кінці 1-го



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

кварталу 2022 року на основі регіонально-галузевої рейтингової моделі, з одного боку, і надав, з іншого боку, пільги для клієнтів, щоб дати їм змогу адаптуватися до несприятливих ринкових умов. Це дозволило Банку досить добре сегментувати клієнтів на основі впливу війни на роботу клієнтів, і більшість резервів під очікувані кредитні збитки були сформовані вже в 2 кварталі 2022 році.

Подальше накопичення резервів під кредитні збитки було більш рівномірно розподілене протягом 2-го півріччя 2022 року, що, разом із поверненням Національного банку України до активної монетарної політики значного підвищення облікової ставки, підвищивши чистий процентний дохід Банку в новому середовищі високодохідних процентних ставок, дозволило Банку досягти позитивних показників чистого прибутку на місячній основі та беззбитковості з початку року, закінчивши 2022 фінансовий рік із позитивним внеском у власний капітал. Банк очікує ці тенденції 2022 року продовжаться протягом 2023 року та 1 кварталу 2024 року.

Очікується, що подальше збільшення резервів під кредитні збитки буде значно поміркованим у 2023 році через локалізацію театру військових дій і адаптацію економіки під час війни та в умовах триваючих перебоїв з енергопостачанням. Очікується, що Національний банк України зберігатиме «обмежувальну» монетарну політику в 2023 році, дещо скорегувавши її на початку 2024 року, що забезпечить постійне середовище високого процентного ризику, що сприятиме такій структурі активів і пасивів Банку, які забезпечать високу чисту процентну маржу.

Вже очевидно, що відновлення ділової активності, яке було зафіксовано ще в 2022 році, поживається в 2023 році, сприяючи збільшенню чистих комісійних доходів, компенсуючи падіння чистої торгової маржі в міру зниження волатильності ринку. Операційну базу витрат було приведено до так званої « нової норми » і яка залишатиметься дуже низькою порівняно із високою базою доходів. У сукупності ці фактори створюють видимий позитивний чистий прибуток Банку в 2023 році та в 1-му кварталі 2024 року, що забезпечить подальше збільшення власного капіталу.

Коефіцієнт достатності капіталу згідно з пруденційним визначенням Національного банку України наближається до 30% і в будь-якому випадку значно перевищить мінімальні вимоги протягом 2023 року та станом на кінець 1-го кварталу 2024 року, що говорить про значний буфер у разі потенційних майбутніх неочікуваних негативних подій.

З точки зору ліквідності, Банк має статус «безпечного раю» і, незважаючи на складні умови, збільшив обсяг коштів клієнтів і депозитів (а саме, залишки на рахунках клієнтів), які зберігаються в Банку. Кредитний портфель Банку відповідає тенденціям ринку щодо поступового зменшення портфеля як корпоративних, так і роздрібних кредитів, що результує в постійне накопичення ліквідних активів. Банк очікує, що портфель працюючих кредитів продовжить скорочуватися та депозитний портфель зростати протягом 2023 року та 1 кварталу 2024 року. Співвідношення кредитів і депозитів опустилося нижче 60% для гривні та 40% для іноземної валюти, якісна структура запасу ліквідності дуже висока, оскільки складається здебільшого з дуже короткострокових розміщень у Національному банку України, найкращих суверенних та інвестиційних міжнародних банках. Пруденційні коефіцієнти ліквідності, як LCR і NSFR, приблизно вдвічі перевищують нормативні

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

показники і в будь-якому випадку значно перевищать мінімальні вимоги на 2023 рік і в 1-му кварталі 2024 року.

Щодо безперервності бізнесу, Банк ще більше підвищив свою підтверджену стійкість, перемістивши частину свого критично важливого персоналу в безпечні місця за межами України, забезпечивши 50 із 71 діючих відділень альтернативними джерелами живлення для боротьби з наслідками відключень електроенергії та паралельне виконання ІТ операцій на локальних і хмарних мережах, на додаток до вже двох існуючих географічно диверсифікованих центрів обробки даних.

Керівництво та акціонер мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні.

Однак, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення значного сумніву щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, прогнози показників нормативів адекватності капіталу та ліквідності, прогнози результатів діяльності та прогнози розміру очікуваних кредитних збитків, дають достатньо підстав для підготовки цієї окремої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

**Застосування нових стандартів та поправок до них.** Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій, що набрали чинності з 1 січня 2022 року, але істотно не вплинули на Банк:

- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Посилання на концептуальну основу МСФЗ
- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до використання за призначенням
- Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту
- Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2018-2020, Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 41 «Сільське господарство»

#### 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.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

**Комісійні доходи/витрати.** Комісійні доходи і витрати включають комісії, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див. вгорі). Комісії, що входять до статей «комісійні доходи або комісійні витрати», звіту про прибутки або збитки Банку, включають, окрім іншого, комісії, які нараховуються за обслуговування кредиту, плату за відсутність використання кредитних зобов'язань, коли малоімовірно, що вони приведуть до виникнення конкретної кредитної угоди, та комісії за організацію синдикативного кредиту. Комісійні витрати та доходи стосовно послуг за виконання операцій обліковуються тоді, коли відповідні послуги будуть отримані/надані. Комісійні доходи щодо надання послуг протягом певного періоду часу нараховуються протягом такого періоду по мірі виконання відповідних зобов'язань.

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

Витрати на операцію, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Зокрема:

- Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами суто основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.
- Боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання потоків грошових коштів за договорами, так і продаж боргових інструментів і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів.
- Усі інші боргові інструменти (тобто боргові інструменти, які управляються на основі справедливої вартості або утримуються для продажу) та інвестиції у капітал оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

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

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Банк визначає бізнес-моделі на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Бізнес-модель Банку не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента; тому оцінка бізнес-моделі виконується на більш високому рівні агрегування, ніж на основі окремого інструмента.

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

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

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

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

Якщо борговий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, припиняє визнаватися, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується до прибутків або збитків. Боргові інструменти, які у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, підлягають зменшенню корисності.

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

- активами, які утримуються у бізнес-моделі, яка не призначена для отримання договірних потоків грошових коштів або бізнес-моделі, яка не призначена для їхнього отримання та продажу активів; або
- активами, визначеними як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, із використанням можливості призначення активу як такого.

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

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

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

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

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику (які розглядаються окремо нижче), очікувані кредитні збитки Банк оцінюються у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або колективній основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективною 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 фінансові активи стануть кредитно-знеціненими. Банк 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, Банк розглядає такі фактори як дохідність облігацій, кредитні рейтинги та здатність позичальника отримати фінансування.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Банк розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

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

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

Значне зростання кредитного ризику. Банк здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, до яких застосовуються вимоги щодо оцінки зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Банк здійснює оцінку резерву під очікувані кредитні збитки на основі очікуваних кредитних збитків на весь строк дії інструмента (Етап 2).



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

Коли фінансовий актив було модифіковано, Банк оцінює, чи призводить ця зміна до припинення визнання. Згідно з політикою Банку модифікація призводить до припинення визнання, коли вона спричиняє виникнення суттєво інших умов. Наприклад, зміни валюти активу або введення у

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

договір умов, що призводять до того, що договірні потоки грошових коштів не є виплатами тільки основної суми та процентів.

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

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

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

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

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

Банк припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

активом передаються іншому підприємству. Якщо Банк ані передає, ані зберігає всі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Банк визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які він може бути змушений виплатити. Якщо Банк зберігає всі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Банк продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечену позику на суму отриманих надходжень.

Після припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою компенсації отриманої і до отримання визнається у складі прибутку або збитку.

Коли борговий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, припиняє визнаватися, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, рекласифікується до прибутків або збитків. І навпроти, для інвестиції у капітал, визначеної як така, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, не рекласифікується у подальшому на прибуток або збиток, але переводиться до нерозподіленого прибутку у складі капіталу..

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

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

- Для фінансових активів, оцінюваних за амортизованою вартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.
- Для боргових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: балансова вартість у окремому звіті про фінансовий стан є справедливою вартістю.
- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв.

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

Гарантії виконання. Гарантії виконання - це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Гарантії виконання не передають кредитний ризик. Ризик за договором з гарантією виконання є можливістю невиконання передбаченим договором обов'язком іншою стороною. Відповідно, гарантії виконання не є фінансовими інструментами і тому не належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9.

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

Відстрочений податок визнається у окремому звіті про 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.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибуток або збиток.

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Будинки та споруди	2%-5%
Активи з права користування	20%-34%
Транспортні засоби	17%-22%
Меблі та обладнання	5%-100%
Інші необоротні активи	6.25%-100%
Нематеріальні активи	6.25%-50%

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

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

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

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

**Резерви капіталу.** Резерви, відображені у складі капіталу в окремому звіті про фінансовий стан Банку як «інші резерви» складаються із резервів переоцінки щодо зміни справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. У складі витрат на виплати працівникам відображаються нарахування щодо оплат відпусток та виплат премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

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

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



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

**Курси обміну валют.** Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, які використовував Банк при підготовці даної окремої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня/1 долар США	36.5686	27.2782
Гривня/1 євро	38.9510	30.9226

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

**Нові і переглянуті прийняті МСФЗ.** Банк не застосовував 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 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Розкриття облікових політик;	1 січня 2023 року
- Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок;	1 січня 2023 року
- МСФЗ 17 «Страхові контракти»;	1 січня 2023 року
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» – Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством;	Дата не визначена
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові;	1 січня 2024 року
- Поправки до IAS 12 «Податок на прибуток» - відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції.	1 січня 2023 року
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операції з продажу та зворотної оренди»	1 січня 2024 року

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

#### Істотні припущення

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Перерозподіл портфельів 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 портфельів, 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 портфельів є іншим.

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

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

**Збитки від зменшення корисності кредитів та авансів.** Банк 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. Банк 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 Банку. 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% призвело б до зменшення резерву під такі активи на 28 366 тис. грн. / збільшення резерву на 28 671 тис. грн (2021: зменшення/ збільшення на 20 797 тис. грн.).

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 916 533 тис. грн. (2021: 434 323 тис. грн.) / зменшення резерву на 1 142 152 тис. грн. (2021: зменшення/збільшення на 540 039 тис. грн.).

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

**Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення.** Вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2022 року активний ринок для певних типів будівель та споруд відсутній, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під 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.** Банк 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, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.** При оцінці справедливої вартості інвестицій, Банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, Банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів (деталі зазначено у Примітці 21).

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	3,806,568	2,608,788
Готівка в касі	942,692	1,261,375
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>4,749,260</b>	<b>3,870,163</b>

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	4,749,260	3,870,163
Кредити та аванси банкам (Примітка 5), за виключенням обмежених у використанні залишків на рахунках	21,340,721	9,129,391
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>26,089,981</b>	<b>12,999,554</b>

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках в російських рублях балансовою вартістю у сумі 379,871 тис.грн., 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. Банк оцінює, що отримає відшкодування за такими залишками у повній сумі за вирахуванням сформованих резервів під очікувані кредитні збитки.

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки в банках	21,913,593	8,726,887
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	439,822
Кредити в банках	-	6,185
Резерви під очікувані кредитні збитки	(193,001)	(43,503)
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>21,720,592</b>	<b>9,129,391</b>

Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО). Станом на 31 грудня 2021 року Банк отримав в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю 439,822 тисячі гривень.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 5. Кредити та аванси банкам (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 9,084 тисячі гривень та 1,057 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 року залишки в одному банку на загальну суму 17,760,974 тисячі гривень індивідуально перевищував 10% капіталу Банку. Станом на 31 грудня 2021 року залишки в одному банку на загальну суму 7,393,099 тисяч гривень індивідуально перевищував 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами банків становив 21,720,592 тисячі гривень та 9,129,391 тисячу гривень, відповідно.

### 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	31,268,017	31,675,452
Споживчі кредити фізичним особам	6,896,626	10,165,908
Іпотечні кредити фізичним особам	565,050	842,307
Заборгованість за фінансовою орендою	265,556	326,179
Кредити, що надані за операціями РЕПО	-	848,801
Інші кредити фізичним особам	3,253	3,689
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>38,998,502</b>	<b>43,862,336</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(9,105,602)	(3,401,878)
<b>Всього кредитів та аванси клієнтам</b>	<b>29,892,900</b>	<b>40,460,458</b>

Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав в заставі цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО). Станом на 31 грудня 2021 року Банк отримав в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) номінальною вартістю 848,801 тисячу гривень.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 1,129,405 тисяч гривень та 629,807 тисяч гривень, відповідно.

Інформацію про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків розкрито у Примітці 24.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

**Забезпечення кредитів та інші інструменти зменшення кредитного ризику.** Розмір та види забезпечення кредитів, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки. Основні види отриманої застави включають:

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

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

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

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

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гарантії	335,376	237,095
<b>Забезпечені кредити:</b>	<b>17,217,917</b>	<b>18,880,694</b>
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	7,590,648	7,510,584
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	8,089,159	8,414,332
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	756,733	919,898
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	781,377	1,190,090
Кредити, забезпечені цінними паперами	-	845,790
<b>Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою</b>	<b>21,445,209</b>	<b>24,744,547</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>38,998,502</b>	<b>43,862,336</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(9,105,602)	(3,401,878)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>29,892,900</b>	<b>40,460,458</b>



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Забезпечені кредити:</b>	<b>2,372,051</b>	<b>1,208,733</b>
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	1,312,210	572,416
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	346,591	417,523
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	697,246	218,544
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	16,004	250
<b>Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою</b>	<b>4,431,813</b>	<b>1,532,249</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>6,803,864</b>	<b>2,740,982</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(5,779,718)	(1,890,091)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1,024,146</b>	<b>850,891</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років майже всі кредити (понад 99% від кредитів клієнтам) надано компаніям, які ведуть свою діяльність в Україні, що представляє собою значну географічну концентрацію в одному регіоні (Примітка 24).

Станом на 31 грудня 2022 Банк надав кредити трьом групам клієнтів на загальну суму 3,939,459 тисяч гривень, які окремо перевищували 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2021 Банк надав кредити одній групі клієнтів на загальну суму 2,009,906 тисяч гривень, яка окремо перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами клієнтам становив 29,892,900 тисяч гривень та 40,460,458 тисяч гривень, відповідно. Кредитна якість кредитів клієнтам розкрита в Примітці 24.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

У 2022 році Банк здійснив продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 512,938 тисяч гривень, за 25,476 тисяч гривень (2021: 1,130,980 тисяч гривень, за 54,773 тисячі гривень). У результаті відбулося списання різниці між вартістю проданої частини кредитного портфелю та вартістю отриманої компенсації за рахунок раніше сформованих резервів у сумі 487,462 тисячі гривень (2021: 1,076,207 тисяч гривень) (включено до статті «списання» у русі резервів у Примітці 24).

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років кредити та аванси клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

	31 грудня 2022 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
<b>Заборгованість за фінансовою орендою</b>		
До 1 року	94,446	74,463
Від 1 до 2 років	87,140	71,651
Від 2 до 3 років	99,916	95,449
Від 3 до 4 років	25,353	23,993
<b>Всього інвестицій в фінансову оренду</b>	<b>306,855</b>	<b>265,556</b>
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(41,299)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(102,769)	(102,769)
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>	<b>162,787</b>	<b>162,787</b>
Поточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		45,646
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		117,141
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>		<b>162,787</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	31 грудня 2021 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
<b>Заборгованість за фінансовою орендою</b>		
До 1 року	97,346	71,493
Від 1 до 2 років	185,495	175,425
Від 2 до 3 років	59,679	53,933
Від 3 до 4 років	15,493	12,953
Від 4 до 5 років	12,980	12,375
<b>Всього інвестицій в фінансову оренду</b>	<b>370,993</b>	<b>326,179</b>
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(44,814)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(29,998)	(29,998)
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>	<b>296,181</b>	<b>296,181</b>
Поточна заборгованість за фінансовою орендою		64,918
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою		231,263
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>		<b>296,181</b>

### 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,606,594	7,671,679
Інвестиції за амортизованою собівартістю	30,245,995	6,956,240
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>32,852,589</b>	<b>14,627,919</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	2,602,431	7,668,688
- Корпоративні та банківські	4,163	2,991
<b>Всього інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>2,606,594</b>	<b>7,671,679</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років до складу інвестицій за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 39,832 тисячі гривень та 178,725 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років інвестиції за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Боргові цінні папери:		
- Депозитні сертифікати Національного банку України	30,216,427	6,906,494
- Корпоративні	30,937	49,746
<b>Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>30,247,364</b>	<b>6,956,240</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(1,369)	-
<b>Всього інвестицій за амортизованою собівартістю</b>	<b>30,245,995</b>	<b>6,956,240</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років до складу інвестицій за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 36,709 тисяч гривень та 7,745 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 2022 та 31 грудня 2021 років статутний капітал ТОВ «ОТП Факторинг Україна» складав 6,227,381 тисячу гривень.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Нематеріальні активи представлені таким чином:

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>Первісна вартість</i>				
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>272,167</b>	<b>451,812</b>	<b>15</b>	<b>723,994</b>
Надходження та внутрішні переміщення	28,743	48,980	-	77,723
Вибуття	(21)	(18)	-	(39)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>300,889</b>	<b>500,774</b>	<b>15</b>	<b>801,678</b>
Надходження та внутрішні переміщення	40,316	90,552	17	130,885
Вибуття	-	-	-	-
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>341,205</b>	<b>591,326</b>	<b>32</b>	<b>932,563</b>
<i>Накопичена амортизація</i>				
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>214,187</b>	<b>151,167</b>	<b>9</b>	<b>365,363</b>
Нарахування за рік	19,283	72,269	1	91,553
Списано при вибутті	(21)	(18)	-	(39)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>233,449</b>	<b>223,418</b>	<b>10</b>	<b>456,877</b>
Нарахування за рік	25,584	87,793	3	113,380
Списано при вибутті	-	-	-	-
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>259,033</b>	<b>311,211</b>	<b>13</b>	<b>570,257</b>
<i>Чиста балансова вартість</i>				
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>82,172</b>	<b>280,115</b>	<b>19</b>	<b>362,306</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>67,440</b>	<b>277,356</b>	<b>5</b>	<b>344,801</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Основні засоби представлені таким чином:

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Інші необоротні матеріальні активи	Транспортні засоби	Незавер- шене будів- ництво	Активи з права користуван- ня	Всього
<b>Первісна вартість</b>							
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>130,493</b>	<b>528,815</b>	<b>154,099</b>	<b>28,694</b>	<b>20,494</b>	<b>565,436</b>	<b>1,428,031</b>
Надходження та внутрішні переміщення	353	142,381	18,070	4,598	51,819	147,879	365,100
Вибуття	-	(30,499)	(3,203)	-	-	(107,247)	(140,949)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	6,578	6,578
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>130,846</b>	<b>640,697</b>	<b>168,966</b>	<b>33,292</b>	<b>72,313</b>	<b>612,646</b>	<b>1,658,760</b>
Надходження та внутрішні переміщення	31	105,943	9,111	-	791	110,631	226,507
Вибуття	(18)	(29,624)	(23,289)	(649)	(32,409)	(136,440)	(222,429)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	14,752	14,752
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>130,859</b>	<b>717,016</b>	<b>154,788</b>	<b>32,643</b>	<b>40,695</b>	<b>601,589</b>	<b>1,677,590</b>
<b>Накопичена амортизація</b>							
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>29,160</b>	<b>321,222</b>	<b>121,301</b>	<b>15,185</b>	<b>-</b>	<b>118,751</b>	<b>605,619</b>
Нарахування за рік	2,747	64,896	15,431	4,040	-	137,635	224,749
Списано при вибутті	-	(30,459)	(3,203)	-	-	(88,971)	(122,633)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	2,542	2,542
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31,907</b>	<b>355,659</b>	<b>133,529</b>	<b>19,225</b>	<b>-</b>	<b>169,957</b>	<b>710,277</b>
Нарахування за рік	2,760	75,085	15,933	4,631	-	129,327	227,736
Списано при вибутті	(16)	(21,385)	(23,039)	(649)	-	(136,531)	(181,620)
Зміни після повторної оцінки та модифікації договорів	-	-	-	-	-	118,735	118,735
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>34,651</b>	<b>409,359</b>	<b>126,423</b>	<b>23,207</b>	<b>-</b>	<b>281,488</b>	<b>875,128</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>							
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>96,208</b>	<b>307,657</b>	<b>28,365</b>	<b>9,436</b>	<b>40,695</b>	<b>320,101</b>	<b>802,462</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>98,939</b>	<b>285,038</b>	<b>35,437</b>	<b>14,067</b>	<b>72,313</b>	<b>442,689</b>	<b>948,483</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

#### Активи з права користування

В 2022 та 2021 році активи з права користування мали наступний вплив на фінансовий результат Банку:

	2022	2021
<b>Суми, визнані у складі прибутків та збитків</b>		
Витрати на амортизацію активів з права користування	(129,327)	(137,635)
Операційні витрати за договорами оренди	(8,160)	(11,135)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(61,437)	(36,192)
Дохід від суборенди активів з права користування	419	490
<b>Всього вплив на фінансовий результат</b>	<b>(198,505)</b>	<b>(184,472)</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року середній термін оренди активів з права користування становить 35 місяців та 37 місяців, відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 року Банк 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 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	320,360	110,420
Нараховані доходи	31,335	43,147
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>351,695</b>	<b>153,567</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(21,269)	(34,586)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>330,426</b>	<b>118,981</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Витрати майбутніх періодів	20,710	33,109
Запаси матеріальних цінностей	17,063	17,551
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	23,982	11,823
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	4,442	10,104
Дорогоцінні метали	-	5,553
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	484	2,512
Інші аванси та передоплати	71	222
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>66,752</b>	<b>80,874</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(4,184)	(4,177)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>62,568</b>	<b>76,697</b>

### 11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	69,623,921	50,554,605
Строкові депозити	8,112,539	6,510,392
<b>Всього рахунків клієнтів</b>	<b>77,736,460</b>	<b>57,064,997</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 59,150 тисяч гривень та 47,721 тисяча гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років кошти клієнтів у сумі 7,957,402 тисячі гривень (10.2%) були отримані від одинадцяти клієнтів та 5,816,160 тисяч гривень (10.2%) були отримані від десяти клієнтів, що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років кошти клієнтів у сумі 1,047,316 тисяч гривень та 1,438,885 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 окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	442,431	450,168
Нарахування невикористаних відпусток та премій	324,966	349,464
Транзитні та розрахункові рахунки	261,780	266,520
Платежі до сплати іншим контрагентам	26,558	19,047
Кредиторська заборгованість за основні засоби	855	2,496
Інші	13,890	18,581
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,070,480</b>	<b>1,106,276</b>

#### Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за 2022 та 2021 роки, представлений таким чином:

	2022	2021
<b>Станом на початок періоду</b>	<b>450,168</b>	<b>450,684</b>
Збільшення орендного зобов'язання	121,150	143,733
Нараховані відсотки	61,437	36,192
Списання орендного зобов'язання	(150,845)	(20,588)
Погашення орендного зобов'язання	(60,898)	(168,168)
Вплив зміни валютних курсів	21,419	8,315
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>442,431</b>	<b>450,168</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 2022 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 8,773 тисячі доларів США. Станом на 31 грудня 2021 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют, становлять 11,662 тисячі доларів США.

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Не більше одного року	130,066	117,157
Більше одного року, але не більше двох років	79,900	84,589
Більше двох років, але не більше трьох років	37,748	46,593
Більше трьох років, але не більше чотирьох років	26,898	30,871
Більше чотирьох років, але не більше п'яти років	25,441	26,499
Більше п'яти років	142,378	144,459
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>442,431</b>	<b>450,168</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	80,083	92,094
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	49,386	37,658
Податки до сплати, крім податку на прибуток	7,685	8,035
Інші	10	1
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>137,164</b>	<b>137,788</b>

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

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

	2022	2021
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	5,781,346	4,839,910
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	2,423,049	295,777
Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	484,447	554,313
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	37,823	44,138
Процентні доходи за коштами в банках	47,730	6,491
<b>Всього процентних доходів, розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>8,774,395</b>	<b>5,740,629</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	13,433	29,667
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>8,787,828</b>	<b>5,770,296</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,856,026)	(1,051,679)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(38,750)	(279)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(25,233)	(40,917)
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(1,920,009)</b>	<b>(1,092,875)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(61,437)	(36,192)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(1,981,446)</b>	<b>(1,129,067)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>6,806,382</b>	<b>4,641,229</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 14. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2022	2021
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	977,474	981,744
Операції з пластиковими картками	240,265	394,648
Операції з іноземною валютою	364,135	391,497
Видані гарантії	80,359	90,408
Доходи від страхування	43,817	87,289
Інші доходи	79,391	44,363
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>1,785,441</b>	<b>1,989,949</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(537,799)	(529,256)
Розрахункові операції	(87,418)	(91,131)
Комісійні агентів	(14,271)	(40,428)
Інші витрати	(24,299)	(39,910)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(663,787)</b>	<b>(700,725)</b>

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

	Примітка	2022	2021
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	24	(126,713)	(42,016)
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	24	(5,574,378)	(583,222)
Збиток від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	24	21,426	(131,663)
Збиток від зменшення корисності інших фінансових активів	24	13,489	(4,970)
Збиток від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	24	7,903	(27,792)
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>		<b>(5,658,273)</b>	<b>(789,663)</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 16. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2022	2021
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	1,188,705	1,123,553
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	219,449	205,056
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>1,408,154</b>	<b>1,328,609</b>
Амортизаційні витрати	341,116	316,322
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Обслуговування основних засобів	195,213	159,964
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	178,818	147,080
Витрати по залученню клієнтів	7,646	26,832
Витрати з права користування програмним забезпеченням	-	20,572
Витрати на рекламу	10,193	77,441
Професійні послуги	48,526	70,302
Послуги зв'язку	76,396	55,197
Витрати на роялті	13,282	37,449
Операційна оренда	8,160	11,135
Витрати на безпеку	13,494	12,554
Податки, крім податку на прибуток	13,571	11,100
<b>Всього інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>565,299</b>	<b>629,626</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>2,314,569</b>	<b>2,274,557</b>

Протягом 2022 року фірмами, що входять до складу Ernst & Young Global Limited, були надані інформаційні послуги зі складання звітів за результатами проведеного огляду, що містить інформацію про рівні компенсаційних виплат та/або поточну кадрову політику щодо українських фахівців. Інші неаудиторські послуги не надавались.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 17. Податок на прибуток

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

	31 грудня 2021 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному 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
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>Відстрочений податковий актив</b>	<b>81,146</b>	<b>(9,585)</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>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>

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2021 рік:

	31 грудня 2020 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	31 грудня 2021 року
<b>Тимчасові різниці:</b>				
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	50,307	3,496	-	53,803
Основні засоби та нематеріальні активи	15,787	151	-	15,938
Збиток від продажу цінних паперів	9,849	962	-	10,811
Інші тимчасові різниці	601	(7)	-	594
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<b>76,544</b>	<b>4,602</b>	-	<b>81,146</b>
Переоцінка цінних паперів	-	-	(12,299)	(12,299)
<b>Відстрочене податкове зобов'язання</b>	-	-	<b>(12,299)</b>	<b>(12,299)</b>
<b>Чисті відстрочені активи з податку на прибуток</b>	<b>76,544</b>	<b>4,602</b>	<b>(12,299)</b>	<b>68,847</b>

Ставка податку на прибуток у 2022 та 2021 роках становила 18%.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 17. Податок на прибуток (продовження)

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>726,411</b>	<b>3,350,731</b>
Податок за встановленою податковою ставкою	130,754	603,132
<b>Коригування облікового прибутку:</b>		
Уцінка заставного майна, що перейшло у власність банку	-	1,223
Коригування поточного податку на прибуток	(1,497)	201
Податковий вплив інших постійних різниць	48	1,064
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>129,305</b>	<b>605,620</b>
Витрати з поточного податку на прибуток (Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	119,720 9,585	610,222 (4,602)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>129,305</b>	<b>605,620</b>
<b>Відстрочені активи з податку на прибуток, чиста сума</b>		
<b>На початок періоду</b>	<b>68,847</b>	<b>76,544</b>
Відшкодування/(витрати) з відстроченого податку на прибуток	(9,585)	4,602
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,145	(12,299)
<b>На кінець періоду</b>	<b>65,407</b>	<b>68,847</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 18. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років зареєстрований та сплачений акціонерний капітал був представлений 499,238 простими акціями відповідно номінальною вартістю 12,390.93 гривні кожна.

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

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

Акціонери Банку мають право:

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

Прибуток Банку, який підлягає розподілу, обмежений сумою його резервів, 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 Банку створюється за рішенням акціонерів в розмірах, передбачених законодавством за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5% чистого прибутку Банку. Станом на 31 грудня 2021 року резервні фонди становили – 481,875 тисяч гривень. У вересні 2022 року 5% прибутку було направлено на збільшення статутних фондів і станом на 31 грудня 2022 резервні фонди становили 619,131 тисячу гривень.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2022 та 2021 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 18. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал (продовження)

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

Протягом 2022 року Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

Згідно рішення Наглядової Ради №12/2021 від 19 квітня 2021 року протягом 2021 Банк сплатив акціонеру дивіденди як розподіл прибутку за 2020 рік в сумі 1,200,000 тисяч гривень.

### 19. Умовні та контрактні зобов'язання

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>Умовні та кредитні контрактні зобов'язання</b>		
Видані фінансові гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	2,958,572	3,295,946
Фінансові гарантії	2,494,175	2,801,439
Імпортні акредитиви	427,066	408,883
Авалі	37,331	85,624
Безвікличні зобов'язання із надання кредитів	4,097,126	9,964,809
<b>Умовні та кредитні контрактні зобов'язання</b>	<b>7,055,698</b>	<b>13,260,755</b>

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років нефінансові гарантії (гарантії виконання) становили 99,345 тисяч гривень та 194,961 тисячу гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 6,758,330 тисяч гривень та 12,966,346 тисяч гривень, відповідно.

Рух резервів під очікувані кредитні збитки за кредитними зобов'язаннями розкрито у Примітці 24.



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк не має умовних зобов'язань пов'язаних з оподаткуванням, так само як відсутні відкриті чи нерозглянуті судові справи в частині можливого накладання штрафних санкцій.

### 20. Операції з пов'язаними сторонами

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

Банк мав такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 та 2021 років:

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Кредити та аванси банкам:	18,146,736	21,720,592	390,462	9,129,391
- материнський банк (за процентними ставками від 0% до 0.19%)	17,760,974	-	124,561	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (за процентними ставками від 0% до 0.1%)	385,762	-	265,901	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків:	1,559,383	38,998,502	2,024,027	43,862,336
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (за процентними ставками від 12.22% до 18% в грн.)	1,558,340	-	2,022,427	-
- провідний управлінський персонал	1,043	-	1,600	-

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам:				
	(36,524)	(9,105,602)	(47,957)	(3,401,878)
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(36,501)	-	(47,711)	-
- провідний управлінський персонал	(23)	-	(246)	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства:				
	139,143	139,143	139,143	139,143
- дочірнє підприємство	139,143	-	139,143	-
Інші фінансові активи:				
	4,840	330,426	7,313	118,981
- материнський банк	4,835	-	7,167	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	5	-	146	-
Кошти банків:				
	231	231	127	1,225
- материнський банк	229	-	125	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2	-	2	-
Кошти клієнтів:				
	1,141,795	77,736,460	811,838	57,064,997
- 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.)	392,196	-	134,846	-
- провідний управлінський персонал	78,039	-	39,448	-
- дочірнє підприємство (за процентними ставками від 0% до 4,5% в грн.)	671,560	-	637,544	-
Інші фінансові зобов'язання:				
	45,178	1,070,480	40,928	1,106,276
- материнський банк	16,526	-	10,647	-
- провідний управлінський персонал	28,652	-	30,281	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання:				
	1,445	4,097,126	1,143	9,964,809
- провідний управлінський персонал	1,445	-	1,143	-

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

До складу окремого звіту про прибуток або збиток за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 та 2021, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	2022		2021	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Процентні доходи:	249,045	8,787,828	117,905	5,770,296
- материнський банк	12,930	-	588	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	235,910	-	117,239	-
- провідний управлінський персонал	205	-	78	-
Процентні витрати:	(52,051)	(1,981,446)	(14,007)	(1,129,067)
- материнський банк	(23,696)	-	-	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(17,502)	-	(1,552)	-
- провідний управлінський персонал	(976)	-	(731)	-
- дочірнє підприємство	(9,877)	-	(11,724)	-
Комісійні доходи:	2,407	1,785,441	4,061	1,989,949
- материнський банк	336	-	142	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,923	-	3,749	-
- дочірнє підприємство	148	-	170	-
Комісійні витрати:	(543)	(663,787)	(415)	(700,725)
- материнський банк	(508)	-	(263)	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(35)	-	(152)	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти:	3,498,058	70,226	(1,078,477)	(202,227)
- материнський банк	3,385,568	-	(1,069,531)	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	112,490	-	(8,946)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	142,066	100,893	228,190	231,419
- материнський банк	142,066	-	228,190	-

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	2022		2021	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями окремої фінансової звітності
Прибуток/(збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9:				
- материнський банк	(137,587)	(5,658,273)	(34,710)	(789,663)
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(145,502)	-	(282)	-
- провідний управлінський персонал	7,692	-	(34,194)	-
	223	-	(234)	-
Інші доходи:	2,233	128,973	1,719	102,884
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,885	-	1,321	-
- дочірнє підприємство	348	-	398	-
Інші адміністративні та операційні витрати:	(45,925)	(565,299)	(42,557)	(629,626)
- материнський банк	(45,881)	-	(20,867)	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	-	-	(21,131)	-
- дочірнє підприємство	(44)	-	(559)	-

Протягом 2022 та 2021 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 83,048 тисяч гривень та 86,145 тисяч 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 окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 21. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість		Ієрархія справедли- вої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року		
1) Похідні фінансові активи	3,246	8,376	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки.  Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
2) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,517	3,018,786	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
3) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,163	2,991	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки.  Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої всі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, й оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
4) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,599,914	4,649,902	Рівень 3	Дисконтовані грошові потоки.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться криві безкупонної дохідності для ОВДП, номінованих у гривні та доларах США, що розраховуються Національним банком України та публікуються на офіційному сайті.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на		Ієрархія справедли- вої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року		
5) Похідні фінансові зобов'язання	9,233	4	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.

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

Станом на 31 грудня 2021 років здійснено переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з 2-го до 3-го рівня на суму 590,739 тисяч гривень .

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	2022
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
Станом на 31 грудня 2021 року	4,649,902
<hr/>	
Доходи/(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку	(27,621)
Придбання	52,880
Вибуття або продаж	(3,215,852)
Переміщення	740,953
Інші	399,652
<hr/>	
Станом на 31 грудня 2022 року	2,599,914
<hr/>	
	2021
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
Станом на 31 грудня 2020 року	263,731
<hr/>	
Доходи/(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку	3,106
Придбання	4,059,363
Вибуття або продаж	(257,390)
Переміщення	590,739
Інші	(9,647)
<hr/>	
Станом на 31 грудня 2021 року	4,649,902
<hr/>	

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів до зміни в ставках дисконтування представлено у Примітці 24.

**Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливую 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 справедливую вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	Рівень ієрархії	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
		Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	4,749,260	4,749,260	3,870,163	3,870,163
Кредити та аванси банкам	2	21,720,592	21,720,592	9,129,391	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	3	29,892,900	29,874,112	40,460,458	40,473,343
Інші фінансові активи	3	330,426	330,426	118,981	118,981
<b>Загальна сума фінансових активів</b>		<b>56,693,178</b>	<b>56,674,390</b>	<b>53,578,993</b>	<b>53,591,878</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	2	231	231	1,225	1,225
Кошти клієнтів	3	77,736,460	77,743,343	57,064,997	57,066,918
Інші залучені кошти	3	159	159	176	176
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3	301,643	301,643	298,908	298,908
Інші фінансові зобов'язання	3	1,070,480	1,070,480	1,106,276	1,106,276
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>		<b>79,108,973</b>	<b>79,115,856</b>	<b>58,471,582</b>	<b>58,473,503</b>

При визначенні рівня ієрархії справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю, Банк 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.

Справедливу вартість кредитів фізичним особам в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження НБУ ринок цих фінансових інструментів протягом 2022 та 2021 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років балансова вартість таких кредитів складала 15,104 тисячі гривень та 13,637 тисяч гривень, відповідно.



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 22. Управління капіталом

Мета Банку 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 Банку.

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. Остаточні рішення приймаються Наглядовою Радою Банку та акціонерами Банку.

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

Структура капіталу Банку складається з інструментів та капіталу, який представлений акціонерним капіталом, резервами, іншим додатковим капіталом, інформація про які розкривається в окремому звіті про зміни у капіталі.

У таблиці нижче подано інформацію про регулятивний капітал Банку на основі звітів, підготовлених згідно з регуляторними вимогами НБУ:

#### Склад регулятивного капіталу:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Основний капітал	7,261,678	7,133,668
Додатковий капітал	3,754,538	3,419,188
Відвернення	(139,143)	(139,143)
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>10,877,073</b>	<b>10,413,713</b>

---

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 22. Управління капіталом (продовження)

Відповідно до чинних вимог до капіталу, встановлених НБУ, Банк повинен дотримуватись мінімального розміру регулятивного капіталу у сумі 200 000 000,00 грн (норматив Н1) та дотримуватись співвідношення розміру регулятивного капіталу до активів, зважених за ступенем ризику (норматив достатності регулятивного капіталу) на рівні, вищому за обов'язкове мінімальне значення у 10% (норматив Н2). Також обов'язковим для дотримання є норматив достатності основного капіталу (Н3) який визначається як співвідношення основного капіталу до активів, зважених за ступенем ризику, та має бути не менше ніж 7 %. На сьогодні в межах розрахунку мінімальних вимог до капіталу банки повинні тримати капітал на покриття кредитного ризику, частково - ринкового ризику (у частині відкритої валютної позиції) та операційного ризику.

З огляду на статус системної важливості Банку додаткові вимоги НБУ до капіталу такі як: утримання буферів консервації капіталу та системної важливості, будуть застосовані з моменту прийняття відповідного рішення. Рішення про дату початку формування банками буфера системної важливості, буфера консервації та графік поетапного досягнення встановленого розміру приймається Правлінням НБУ та доводиться до банків окремо.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк дотримувався показників капіталу, встановлених НБУ понад нормативні значення.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 24.

Аналіз за строками погашення відображає історичну стабільність поточних рахунків.

	31 грудня 2022		
	До одного року	Понад один рік	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,749,260	-	4,749,260
Кредити та аванси банкам	21,340,721	379,871	21,720,592
Кредити та аванси клієнтам	24,550,361	5,342,539	29,892,900
Інвестиції в цінні папери	32,623,164	229,425	32,852,589
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	-	362,306	362,306
Основні засоби	-	802,462	802,462
Інші фінансові активи	330,426	-	330,426
Інші нефінансові активи	62,568	-	62,568
<b>Загальна сума активів</b>	<b>83,659,746</b>	<b>7,345,792</b>	<b>91,005,538</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	231	-	231
Кошти клієнтів	16,996,681	60,739,779	77,736,460
Похідні фінансові зобов'язання	9,233	-	9,233
Інші залучені кошти	18	141	159
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	301,643	-	301,643
Інші фінансові зобов'язання	1,070,480	-	1,070,480
Інші нефінансові зобов'язання	137,164	-	137,164
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	119,500	-	119,500
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>18,634,950</b>	<b>60,739,920</b>	<b>79,374,870</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>65,024,796</b>	<b>(53,394,128)</b>	<b>11,630,668</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення (продовження)

	31 грудня 2021		
	До одного року	Понад один рік	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,870,163	-	3,870,163
Кредити та аванси банкам	9,129,391	-	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	30,057,301	10,403,157	40,460,458
Інвестиції в цінні папери	11,644,510	2,983,409	14,627,919
Похідні фінансові активи	8,376	-	8,376
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	139,143	139,143
Інвестиційна нерухомість	-	26,075	26,075
Поточні податкові активи	-	110	110
Відстрочені податкові активи	-	68,847	68,847
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	344,801	344,801
Основні засоби	-	948,483	948,483
Інші фінансові активи	118,981	-	118,981
Інші нефінансові активи	76,697	-	76,697
<b>Загальна сума активів</b>	<b>54,905,419</b>	<b>14,914,025</b>	<b>69,819,444</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	1,225	-	1,225
Кошти клієнтів	12,616,862	44,448,135	57,064,997
Похідні фінансові зобов'язання	4	-	4
Інші залучені кошти	176	-	176
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	298,908	-	298,908
Інші фінансові зобов'язання	1,106,276	-	1,106,276
Інші нефінансові зобов'язання	137,788	-	137,788
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	149,689	-	149,689
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>14,310,928</b>	<b>44,448,135</b>	<b>58,759,063</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>40,594,491</b>	<b>(29,534,110)</b>	<b>11,060,381</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Політика управління ризиками

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

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

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

**Кредитний ризик.** Кредитним ризиком є ризик того, що одна сторона фінансового інструменту може зазнати збиток 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 Банку і діють на колегіальній основі, Правлінням Банку 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.

Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму допустимого ризику по відношенню до позичальників Банку, його продуктів та інших напрямків. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються 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, Банк отримує заставу, корпоративні та персональні гарантії, проте значну частину являють собою кредити фізичним особам, де не завжди існує можливість отримати такі гарантії та забезпечення. Такі ризики постійно контролюються і їх огляд проводиться щорічно або частіше.

Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як ймовірність отримання збитків через неспроможність протилежної сторони дотриматися умов угоди. Щодо кредитного ризику із зобов'язань щодо продовження кредиту Банк може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо продовження кредиту залежать від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Банк застосовує аналогічну кредитну політику по відношенню до позабалансових зобов'язань, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу.

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

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

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

- наявність простроченої заборгованості понад 30 календарних днів;
- проведення реструктуризації;
- відбулася суттєва девальвація національної валюти по відношенню до валюти заборгованості без наявності відповідного забезпечення у валюті;
- рейтинг фінансового активу погіршився на визначений рівень/до відповідного рівня, чи у порівнянні до історичного значення погіршився до визначеного рівня;
- 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 іншими фінансовими активами позичальника «Роздрібного бізнесу»;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансовий актив Позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» віднесено до гіршого ризик-статусу;

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

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

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу, що відповідає критеріям дефолту;

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» віднесено до найгіршого ризик-статусу.

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

**Внутрішні рейтинги.** Фінансові активи класифікуються наступним чином:

- кошти в банках – відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами, а за їх відсутності – відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком;
- інвестиції – відповідно до поточного рейтингу України, присвоєного визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами;
- кредити клієнтам – відповідно до рейтингової системи, розробленої Банком.

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

**Використання прогнозної інформації.** Банк використовує прогнозну інформацію, яка є доступною без застосування надмірних витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Банк залучає фахівців OTP Bank Plc., які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового» 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 у себе макроекономічні дані, такі як зростання ВВП, експорт та інвестиції.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року Банк визначив такі 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%

#### 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%

Банк застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Так, станом на 31 грудня 2022 року вищезазначені сценарії було зважено із ймовірністю 60% (Базовий сценарій), 20% (Оптимістичний сценарій) та 20% (Стресовий сценарій) відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк визначив такі три основні сценарії:

#### Прогноз (сценарій 2)

- Розвинені економіки зростуть на 4% у 2022 році відповідно до консенсусу аналітиків і прогнозів великих міжнародних інституцій;
- Інфляція не буде серйозною проблемою;
- Поступове зростання доходності на основних ринках, реальні процентні ставки залишаться від'ємними;
- Високе зростання ВВП в країнах, де представлена група ОТП, 4-5% у 2022 році; 3-4% у 2023 році;
- У цьому сценарії зростання кредитів залишиться високим, зростання корпоративних та споживчих кредитів може досягти 10%, іпотеки – 16%;
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2022 рік за наступною динамікою:



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

1 квартал 2022	2 квартал 2022	3 квартал 2022	4 квартал 2022
5.7%	7.1%	2.9%	2.4%

#### Помірний стрес (сценарій 4)

- Політичні стимули приведуть до більшої інфляції та меншого зростання;
- Розвинені країни зростуть на 2% у 2022 році;
- Інфляція буде приблизно на 2 відсоткові пункти вищою, ніж в базовому сценарії;
- Подальше підвищення ставок в країнах, де представлена група ОТР, а також у країнах з розвинутою економікою;
- Через нижчий реальний ВВП та зростання заробітної плати та вищі темпи, ми очікуємо, що зростання кредитів буде приблизно на 1-2% нижчим, ніж у базовому сценарії;
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2022 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2022	2 квартал 2022	3 квартал 2022	4 квартал 2022
5.2%	6.0%	0.5%	-0.3%

#### Сильний стрес (сценарій 5)

- У стресовому сценарії очікується різке падіння (-3/-8% спаду наступного року) та уповільнення зростання після цього;
- У великих розвинених країнах зберігатимуться нульові/від'ємні процентні ставки;
- Підвищення ставок буде скасовано в країнах, де представлена група ОТР;
- Ми вважаємо цей сценарій менш вірогідним, наразі ми не бачимо подій, які могли б спровокувати такий сценарій;
- Однак у середньостроковій перспективі поточний інфляційний та дуже стимулюючий підхід осіб, які приймають рішення в розвинутих країнах, може перегріти ринки кредитів та нерухомості, що може зробити цей сценарій більш вірогідним за кілька років;
- Зміни реального ВВП України оцінено на 2022 рік за наступною динамікою:

1 квартал 2022	2 квартал 2022	3 квартал 2022	4 квартал 2022
0.4%	-2.8%	-10.7%	-12.9%

Банк застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Так, станом на 31 грудня 2021 року вищезазначені сценарії було зважено із ймовірністю 50%, 30% та 20% 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); та
- актив у стані дефолту (EAD).

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту.

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

Станом на 31 грудня 2022 року додатково у зв'язку із війною Банк по деяким сегментам/групам клієнтів застосував експертні судження, як додаткові фактори пониження ризикових параметрів:

1. Корпоративні клієнти, бізнес яких знаходиться на окупованій території і Банк не очікує грошових надходжень протягом наступних 9 місяців – сформовано резерв в розмірі 99% від заборгованості;
2. Беззаставні кредити фізичних осіб в Донецькій, Луганській, Херсонській та Запорізькій областях із прострочкою більш ніж 90 днів - застосовано 100% PD;
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);
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 у заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Банку до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

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

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

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

	Кредити 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 прострочено більш ніж 90 днів	Договір прострочено більш ніж 90 днів	Договір прострочено більш ніж 90 днів

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами за амортизованою собівартістю та інвестиційними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк розподіляє ці активи на 4 рівні ризику, залежно від рейтингу, присвоєного міжнародним рейтинговим агентством (Fitch, Moody's, S&P). Рівень 1 відповідає рейтингам від AAA до A-, Рівень 2 відповідає рейтингам від BBB+ до B-, Рівень 3 відповідає рейтингам від CCC+ до CCC-, Рівень 4 (дефолт) відповідає рейтингу CC.

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

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	15,368,415	11,548,573	2,378,701	7,749
РІВЕНЬ 2	52,945	171,945	175,450	-
РІВЕНЬ 3	-	282,399	64,866	-
РІВЕНЬ 4	-	3,585	704,627	-
РІВЕНЬ 5	-	293	658,547	115,478
<b>Всього</b>	<b>15,421,360</b>	<b>12,006,795</b>	<b>3,982,191</b>	<b>123,227</b>

Кредити та аванси юридичним особам	Станом на 31 грудня 2021 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	30,858,907	568,794	1,006,980	9,945
РІВЕНЬ 2	3,152	9,954	72,963	-
РІВЕНЬ 3	-	19,430	24,595	-
РІВЕНЬ 4	-	1,287	1	-
РІВЕНЬ 5	-	815	173,032	100,577
<b>Всього</b>	<b>30,862,059</b>	<b>600,280</b>	<b>1,277,571</b>	<b>110,522</b>

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>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам	Станом на 31 грудня 2021 року			
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Придбані або створені кредитно нецінені фінансові інструменти
РІВЕНЬ 1	7,576,690	1,791,012	107,398	211,032
РІВЕНЬ 2	34,920	89,053	15,602	15,535
РІВЕНЬ 3	-	76,579	10,335	114
РІВЕНЬ 4	-	37,103	6,076	-
РІВЕНЬ 5	-	53,658	959,638	27,159
<b>Всього</b>	<b>7,611,610</b>	<b>2,047,405</b>	<b>1,099,049</b>	<b>253,840</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	339,019	-	-
РІВЕНЬ 2	106	-	-
РІВЕНЬ 3	-	201	-
РІВЕНЬ 4	-	325	-
РІВЕНЬ 5	-	-	12,044
<b>Всього</b>	<b>339,125</b>	<b>526</b>	<b>12,044</b>

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2021 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	120,644	-	-
РІВЕНЬ 2	57	-	-
РІВЕНЬ 3	-	577	-
РІВЕНЬ 4	-	157	-
РІВЕНЬ 5	-	-	32,132
<b>Всього</b>	<b>120,701</b>	<b>734</b>	<b>32,132</b>

Валова балансова вартість кредитів та авансів банкам станом на 31 грудня 2022 та 2021 років знаходяться на Етапі 1 та за Рівнем 1.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

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	2,604,077

Інвестиції за амортизованою собівартістю	Станом на 31 грудня 2022 року	
	Етап 1 12-місячний ECL	
РІВЕНЬ 1	30,247,364	

Валова балансова вартість інвестицій в цінні папери станом на 31 грудня 2021 року знаходяться на Етапі 1 та за Рівнем 1.

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 2022 та 2021

років за класами фінансових активів. 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 2022 та 2021 рік становив 818,842 тисячі гривень (збиток) та 56,256 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 2022 та 2021 рік становив 10,863 тисячі гривень (збиток) та 5,124 тисячі гривень (збиток), відповідно.

Банком отримані доходи від повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам за 2022 та 2021 рік у розмірі 5,537 тисяч гривень та 19,618 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.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років, валова балансова вартість кредитів та авансів банкам була класифікована як Етап 1 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	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>	<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>1,198</b>
Нові кредити банкам, або кредити, які були придбані	193,001	Нові кредити та аванси банкам, або кредити, які були придбані	43,503
Кредити банкам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(43,503)	Кредити та аванси банкам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,198)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>193,001</b>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>43,503</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 2021 року</b>	<b>30,862,058</b>	<b>600,280</b>	<b>1,277,572</b>	<b>110,522</b>	<b>32,850,432</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	11,545,304	4,583,762	693,349	0	16,822,415
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(514,624)	7,117,922	1,957,251	-	8,560,549
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(6,462,806)	(28,017)	34,705	-	(6,456,118)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(1,670,402)	(33,907)	166,812	-	(1,537,497)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(18,338,171)	(233,246)	-	-	(18,571,417)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(147,497)	-	(147,497)
Вплив інших змін	-	-	-	12,706	12,706
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>15,421,359</b>	<b>12,006,794</b>	<b>3,982,192</b>	<b>123,228</b>	<b>31,533,573</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2020 року</b>	<b>19,517,262</b>	<b>542,795</b>	<b>1,606,161</b>	<b>112,941</b>	<b>21,779,159</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	26,599,530	530,119	201,323	-	27,330,972
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(475,568)	(9,959)	453	-	(485,074)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	10,526	(39,230)	2,524	-	(26,180)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(1,846)	(4,054)	(49,434)	-	(55,334)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(14,787,846)	(419,391)	(197,244)	-	(15,404,481)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(286,211)	-	(286,211)
Вплив інших змін	-	-	-	(2,419)	(2,419)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>30,862,058</b>	<b>600,280</b>	<b>1,277,572</b>	<b>110,522</b>	<b>32,850,432</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 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	-	1,133,379
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(1,168,017)	(69,008)	412,874	-	(824,151)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(809,714)	(344,606)	477,488	-	(676,832)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2,937,441)	(607,464)	-	(25,415)	(3,570,320)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(968,043)	-	(968,043)
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>



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2020 року</b>	<b>6,159,874</b>	<b>1,433,228</b>	<b>1,631,544</b>	<b>348,172</b>	<b>9,572,818</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	4,820,300	806,923	153,031	244	5,780,498
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(309,748)	299,059	97,075	-	86,386
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(336,653)	(37,533)	9,714	-	(364,472)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(80,097)	(20,801)	158,033	-	57,135
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2,657,398)	(436,619)	(190,695)	(58,499)	(3,343,211)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(760,748)	-	(760,748)
Кредити клієнтам, що були реструктуризовані	15,325	3,154	1,096	117	19,692
Вплив інших змін	-	-	-	(36,194)	(36,194)
<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>
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>717,651</b>	<b>102,863</b>	<b>722,060</b>	<b>17,654</b>	<b>1,560,228</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	270,427	758,285	573,011	-	1,601,723
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(12,765)	1,323,668	1,674,720	-	2,985,623
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(152,477)	3,993	28,594	-	(119,890)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(39,409)	(10,842)	371,409	-	321,158
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(422,182)	(37,732)	-	-	(459,914)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(147,497)	-	(147,497)
Корекція процентних доходів	-	-	118,386	-	118,386
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	-	-	-	41,543	41,543
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>361,245</b>	<b>2,140,235</b>	<b>3,340,683</b>	<b>59,197</b>	<b>5,901,360</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2020 року</b>	<b>464,992</b>	<b>141,564</b>	<b>1,078,495</b>	<b>(14,093)</b>	<b>1,670,958</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	617,082	83,316	88,030	-	788,428
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(12,334)	(1,798)	(74)	-	(14,206)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	243	(13,305)	374	-	(12,688)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(31)	(1,718)	(62,914)	-	(64,663)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(352,301)	(105,196)	(142,369)	-	(599,866)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(286,211)	-	(286,211)
Корекція процентних доходів	-	-	46,729	-	46,729
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	-	-	-	31,747	31,747
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>717,651</b>	<b>102,863</b>	<b>722,060</b>	<b>17,654</b>	<b>1,560,228</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 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)	-	(19,126)	(249,190)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(968,043)	-	(968,043)
Корекція процентних доходів	-	-	197,276	-	197,276
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, 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>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2020 року</b>	<b>176,672</b>	<b>257,265</b>	<b>1,401,823</b>	<b>207,065</b>	<b>2,042,825</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	109,339	176,274	106,013	138	391,764
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(12,394)	114,322	80,369	-	182,297
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(13,993)	40,592	24,180	-	50,779
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(1,996)	8,138	80,179	-	86,321
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(79,191)	(84,862)	(95,488)	(38,747)	(298,288)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(760,748)	-	(760,748)
Кредити клієнтам, що були реструктуризовані	614	492	567	33	1,706
Корекція процентних доходів	-	-	141,741	-	141,741
Вплив змін в моделях або параметрів ризиків, інші зміни	-	-	-	3,253	3,253
<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>

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 2,604,077 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 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2021 року, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери була класифікована як Етап 1 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2021 року</b>	<b>78,733</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>

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>109,327</b>
Нові інвестиції	135,802
Інвестиції, що були списані або продані протягом звітного періоду	(160,721)
Вплив інших змін	(5,675)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>78,733</b>

Зміна очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що були придбані протягом 2022 року та придбаних в 2021 році (протягом 2021 року та придбаних в 2020 році), що є непогашеними і не проданими станом на 31 грудня 2022 року склала 68,492 тисяч гривень (31 грудня 2021: 66,993 тисяч гривень).

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 2021 року</b>	<b>120,699</b>	<b>735</b>	<b>32,133</b>	<b>153,567</b>
Нові інші активи	316,310	426	1,487	318,223
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	7,388	(57)	(3,794)	3,537
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(98,988)	(559)	(342)	(99,889)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>339,125</b>	<b>526</b>	<b>12,044</b>	<b>351,695</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2020 року</b>	<b>109,910</b>	<b>259</b>	<b>29,672</b>	<b>139,841</b>
Нові інші активи	12,843	601	2,721	16,165
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	3,730	8	850	4,588
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	309	(4)	17	322
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(242)	(24)	676	410
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(5,851)	(105)	(1,803)	(7,759)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>120,699</b>	<b>735</b>	<b>32,133</b>	<b>153,567</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 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	3,293	(15)	(3,834)	(556)
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(8,381)	(538)	(341)	(9,260)
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>9,137</b>	<b>143</b>	<b>11,989</b>	<b>21,269</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 2020 року</b>	<b>12,903</b>	<b>71</b>	<b>17,872</b>	<b>30,846</b>
Нові інші активи	1,711	550	3,948	6,209
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	2,348	6	850	3,204
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	9	(1)	17	25
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(77)	(11)	68	(20)
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2,619)	(29)	(1,803)	(4,451)
Інші активи, що були списані протягом звітного періоду	-	-	(1,227)	(1,227)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>14,275</b>	<b>586</b>	<b>19,725</b>	<b>34,586</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Фінансові гарантії – 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>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>
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>2,573,371</b>	<b>129,562</b>	<b>250</b>	<b>2,703,183</b>
Нові гарантії	1,229,048	8,468	-	1,237,516
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	175,065	-	-	175,065
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	(19,398)	-	(19,398)
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,284,312)	(10,615)	-	(1,294,927)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>2,693,172</b>	<b>108,017</b>	<b>250</b>	<b>2,801,439</b>
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>45,482</b>	<b>81,872</b>	<b>25</b>	<b>127,379</b>
<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)

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2020 року</b>	<b>61,165</b>	<b>24,230</b>	<b>157</b>	<b>85,552</b>
Нові гарантії	28,994	1,178	-	30,172
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	4,036	-	-	4,036
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	-	(8,381)	-	(8,381)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	(38)	(38)
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(30,601)	(1,985)	-	(32,586)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>63,594</b>	<b>15,042</b>	<b>119</b>	<b>78,755</b>
<b>Імпортні акредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9</b>			Етап 1 ECL до кінця строку дії	Етап 2 ECL до кінця строку дії
<b>31 грудня 2021 року</b>			<b>408,883</b>	-
Нові акредитиви			215,253	106,689
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL			(50,226)	-
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду			(253,533)	-
<b>31 грудня 2022 року</b>			<b>320,377</b>	<b>106,689</b>
<b>Імпортні акредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9</b>			Етап 1 12-місячний ECL	
<b>31 грудня 2020 року</b>			<b>238,482</b>	
Нові акредитиви			408,883	
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду			(238,482)	
<b>31 грудня 2021 року</b>			<b>408,883</b>	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Імпортні акредитиви – 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
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>9,646</b>	<b>-</b>
Нові акредитиви	5,042	15,740
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,203)	-
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(5,981)	-
<b>31 грудня 2022 року</b>	<b>7,504</b>	<b>15,740</b>

Імпортні акредитиви – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів за фінансовими інструментами, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>5,682</b>
Нові акредитиви	9,646
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(5,682)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>9,646</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>



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Авалі – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 3 ECL до кінця строку дії	Всього	
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>29,549</b>	<b>-</b>	<b>29,549</b>	
Нові авалі	60,624	25,000	85,624	
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(29,549)	-	(29,549)	
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>60,624</b>	<b>25,000</b>	<b>85,624</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 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>
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 3 ECL до кінця строку дії	Всього	
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>704</b>	<b>-</b>	<b>704</b>	
Нові авалі	1,430	11,857	13,287	
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(704)	-	(704)	
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>1,430</b>	<b>11,857</b>	<b>13,287</b>	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

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>
<b>Зобов'язання із надання кредитів – 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 2020 року</b>	<b>6,666,632</b>	<b>243,572</b>	<b>3,233</b>	<b>6,913,437</b>
Нові невикористані кредитні лінії	3,588,926	130,968	2,136	3,722,030
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	552,758	183,478	3,214	739,450
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(49,702)	43,376	(3)	(6,329)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(2,537)	129	42	(2,366)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,363,647)	(35,876)	(1,890)	(1,401,413)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>9,392,430</b>	<b>565,647</b>	<b>6,732</b>	<b>9,964,809</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>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2020 року</b>	<b>163,360</b>	<b>14,382</b>	<b>2,118</b>	<b>179,860</b>
Нові невикористані кредитні лінії	43,584	16,340	1,419	61,343
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	35,920	33,940	1,285	71,145
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	953	15,193	28	16,174
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	6	135	33	174
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(127,451)	(6,920)	(1,547)	(135,918)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>116,372</b>	<b>73,070</b>	<b>3,336</b>	<b>192,778</b>

#### *Модифіковані та реструктуризовані фінансові активи*

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікацій за фінансовими активами за амортизованою собівартістю за 2022 та 2021 роки:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації (ECL до кінця строку дії)	7,077,637	848,450
Чистий збиток від модифікацій фінансових активів	(100,254)	(11,209)
Валова балансова вартість модифікованих фінансових активів на кінець звітного періоду, які були переведені до 12-місячного ECL	308,678	113,888

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. 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 ризику іноземного походження.

**Мета управління ризиком.** Метою управління географічним ризиком є формування портфеля активів банку, які зможуть забезпечити прийнятну прибутковість 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 локально. ОТП Група визначає розмір ризик апетиту, в той час як менеджмент Банку відповідає 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 Банку, що здійснює управління ризиком країни, є Кредитний комітет, 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 Банку 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 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 Банку та в рамках управління ліквідною позицією банку. Станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 Правління Банку та відповідному підрозділу Материнського Банку, щоквартально – Наглядовій Раді.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	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	319,509	385,762	21,015,321	21,720,592
Кредити та аванси клієнтам	29,892,900	-	-	29,892,900
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2,606,594	-	-	2,606,594
Інвестиції за амортизованою собівартістю	28,466,717	-	1,779,278	30,245,995
Похідні фінансові активи	-	-	3,246	3,246
Інші фінансові активи	328,808	20	1,598	330,426
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>66,363,788</b>	<b>385,782</b>	<b>22,799,443</b>	<b>89,549,013</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	-	2	229	231
Кошти клієнтів	76,656,745	299,231	780,484	77,736,460
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	9,233	9,233
Інші залучені кошти	159	-	-	159
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>				
Орендні зобов'язання	442,431	-	-	442,431
Інші фінансові зобов'язання	626,196	-	1,853	628,049
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>77,725,531</b>	<b>299,233</b>	<b>791,799</b>	<b>78,816,563</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>(11,361,743)</b>	<b>86,549</b>	<b>22,007,644</b>	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2021 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,870,163	-	-	3,870,163
Кредити та аванси банкам	492,085	265,902	8,371,404	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	40,460,458	-	-	40,460,458
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7,671,679	-	-	7,671,679
Інвестиції за амортизованою собівартістю	6,956,240	-	-	6,956,240
Похідні фінансові активи	1,243	-	7,133	8,376
Інші фінансові активи	118,981	-	-	118,981
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>59,570,849</b>	<b>265,902</b>	<b>8,378,537</b>	<b>68,215,288</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	-	2	1,223	1,225
Кошти клієнтів	56,375,799	232,166	457,032	57,064,997
Похідні фінансові зобов'язання	4	-	-	4
Інші залучені кошти	176	-	-	176
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>				
Орендні зобов'язання	450,168	-	-	450,168
Інші фінансові зобов'язання	653,600	-	2,508	656,108
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>57,479,747</b>	<b>232,168</b>	<b>460,763</b>	<b>58,172,678</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>2,091,102</b>	<b>33,734</b>	<b>7,917,774</b>	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

#### Ризик ліквідності

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

**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 Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами;
- б) забезпечення дотримання нормативних вимог НБУ щодо ліквідності Банку;
- в) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Банку;
- 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 чатково 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, який створений згідно рішення Наглядової ради Банку.

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

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

В національній валюті Банк утримує ліквідні активи у обсязі, достатньому для виконання протягом наступних 3-х місяців усіх зобов'язань, що не будуть поновлені після закінчення їх контрактного

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

строку, покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності та відтоку клієнтських коштів на випадок кризи ліквідності.

В іноземних валютах Банк утримує запас ліквідних активів у обсязі, достатньому для виконання протягом наступного місяця усіх зобов'язань, що не будуть поновлені, а також покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності. Банк покладається на підтримку Материнського Банку 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 та Комітету з управління активами та пасивами приймати виважені рішення щодо розміру портфеля високоліквідних активів, його структури та термінів розміщення коштів у фінансові активи, а також визначати процентну політику банку щодо його фінансових активів та зобов'язань.

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



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

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 Банку визначає ключові фактори, що допомагають виявити кризу на ранній стадії, а також встановлює чітку процедуру, що регулює інформаційні потоки та дії персоналу, задіяного в процесі антикризового управління.

Ризик ліквідності контролюється шляхом встановлення лімітів на обсяг операційної ліквідності, рівень концентрації у зобов'язаннях Банку та короткострокових розривів між строками погашення активів та пасивів. Контроль за дотриманням лімітів полягає у співставленні фактичного розміру відповідних відкритих позицій та встановленого обмеження на них. У випадку недотримання ліміту аналізуються причини його виникнення та пропонується план заходів щодо усунення порушення чи пропозиції щодо зміни наявної системи лімітів.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

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

	До 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	21,340,721	-	-	379,871	-	21,720,592
Кредити та аванси клієнтам	13,963,357	3,728,228	6,858,776	4,703,717	638,822	29,892,900
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,163	1,298,009	1,074,997	229,425	-	2,606,594
Інвестиції за амортизованою собівартістю	28,465,800	917	1,779,278	-	-	30,245,995
Інші фінансові активи	330,426	-	-	-	-	330,426
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>68,853,727</b>	<b>5,027,154</b>	<b>9,713,051</b>	<b>5,313,013</b>	<b>638,822</b>	<b>89,545,767</b>
Похідні фінансові активи	3,246	-	-	-	-	3,246
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>68,856,973</b>	<b>5,027,154</b>	<b>9,713,051</b>	<b>5,313,013</b>	<b>638,822</b>	<b>89,549,013</b>
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	231	-	-	-	-	231
Кошти клієнтів	72,191,213	2,723,135	2,728,784	78,225	15,103	77,736,460
Інші залучені кошти	2	3	14	70	70	159
<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	628,049	-	-	-	-	628,049
<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>79,600,878</b>	<b>2,739,393</b>	<b>2,819,556</b>	<b>255,343</b>	<b>150,490</b>	<b>85,565,660</b>
Похідні фінансові зобов'язання	9,233	-	-	-	-	9,233
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>79,610,111</b>	<b>2,739,393</b>	<b>2,819,556</b>	<b>255,343</b>	<b>150,490</b>	<b>85,574,893</b>
Розрив ліквідності	(10,753,138)	2,287,761	6,893,495	5,057,670	488,332	
Кумулятивний розрив ліквідності	(10,753,138)	(8,465,377)	(1,571,882)	3,485,788	3,974,120	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2021 року Всього
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,870,163	-	-	-	-	3,870,163
Кредити та аванси банкам	9,129,391	-	-	-	-	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	6,464,056	7,963,672	16,471,366	8,515,054	1,046,310	40,460,458
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111,262	873,896	3,707,284	2,976,246	2,991	7,671,679
Інвестиції за амортизованою собівартістю	6,906,494	49,746	-	-	-	6,956,240
Інші фінансові активи	118,981	-	-	-	-	118,981
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>26,600,347</b>	<b>8,887,314</b>	<b>20,178,650</b>	<b>11,491,300</b>	<b>1,049,301</b>	<b>68,206,912</b>
Похідні фінансові активи	8,376	-	-	-	-	8,376
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>26,608,723</b>	<b>8,887,314</b>	<b>20,178,650</b>	<b>11,491,300</b>	<b>1,049,301</b>	<b>68,215,288</b>
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	1,225	-	-	-	-	1,225
Кошти клієнтів	52,698,659	1,921,593	2,271,291	158,243	15,212	57,064,998
Інші залучені кошти	176	-	-	-	-	176
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	23,053	14,429	79,675	188,552	144,459	450,168
Інші фінансові зобов'язання	656,108	-	-	-	-	656,108
<b>Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):</b>						
Видані фінансові гарантії та інші кредитні зобов'язання	3,194,318	-	-	-	-	3,194,318
Зобов'язання із надання кредитів	9,772,028	-	-	-	-	9,772,028
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>66,345,567</b>	<b>1,936,022</b>	<b>2,350,966</b>	<b>346,795</b>	<b>159,671</b>	<b>71,139,021</b>
Похідні фінансові зобов'язання	4	-	-	-	-	4
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>66,345,571</b>	<b>1,936,022</b>	<b>2,350,966</b>	<b>346,795</b>	<b>159,671</b>	<b>71,139,025</b>
Розрив ліквідності	(39,736,848)	6,951,292	17,827,684	11,144,505	889,630	
Кумулятивний розрив ліквідності	(39,736,848)	(32,785,556)	(14,957,872)	(3,813,367)	(2,923,737)	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Банк належним чином управляє розривом ліквідності, який виник станом на 31 грудня 2022 та 2021 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

Кошти клієнтів на поточних та ощадних рахунках відповідно до контрактних умов можуть бути повернуті клієнту за першим запитом. У цій фінансовій звітності 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 ризиком ліквідності та як наслідок ефективного та стабільного функціонування Банку.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років умовно-стабільна частина поточних рахунків клієнтів на кінець року, складає 60,646,451 тисячу гривень та 44,448,135 тисяч гривень, відповідно.

Таким чином, станом на 31 грудня 2022 та 2021 років перевищення короткострокових активів Банку над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів становить 59,241,598 тисяч гривень та 29,490,263 тисячі гривень, відповідно.

Вплив застосування поведінкового принципу наведено в таблиці нижче. Від'ємний розрив ліквідності в строках до 1 року змінюється на позитивний.

	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	(10,753,138)	2,287,7612	6,893,495	5,057,670	488,332	
Кумулятивний розрив ліквідності	(10,753,138)	(8,465,377)	(1,571,882)	3,485,788	3,974,120	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	60,646,451	-	-	(60,646,451)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	11,544,762	2,723,135	2,728,784	60,724,676	15,103	77,736,460
Розрив ліквідності скорегований	49,893,313	2,287,761	6,893,495	(55,588,781)	488,332	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	49,893,313	52,181,074	59,074,569	3,485,788	3,974,120	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2021 року Всього
Розрив ліквідності	(39,736,848)	6,951,292	17,827,684	11,144,505	889,630	
Кумулятивний розрив ліквідності	(39,736,848)	(32,785,557)	(14,957,872)	(3,813,368)	(2,923,737)	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	44,448,135	-	-	(44,448,135)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	8,250,524	1,921,593	2,271,291	44,606,378	15,212	57,064,998
Розрив ліквідності скорегований	4,711,287	6,951,292	17,827,684	(33,303,631)	889,630	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	4,711,287	11,662,579	29,490,263	(3,813,368)	(2,923,737)	

Подальший аналіз ризику ліквідності представлений у наступних таблицях у відповідності до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Суми, які розкриваються у цих таблицях, не відповідають сумам, відображеним у окремому звіті про фінансовий стан, оскільки представлена нижче інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, що включають загальну суму майбутніх недисконтованих платежів за договорами (включаючи виплату процентів).

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно з контрактами 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 2022 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	231	-	-	-	-	231
Кошти клієнтів	72,137,216	2,736,748	2,741,132	85,899	15,220	77,716,215
Інші залучені кошти	1	4	19	92	76	192
<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	628,049	-	-	-	-	628,049
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>79,532,544</b>	<b>2,754,185</b>	<b>2,876,449</b>	<b>374,971</b>	<b>188,747</b>	<b>85,726,896</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>79,541,777</b>	<b>2,754,185</b>	<b>2,876,449</b>	<b>374,971</b>	<b>188,747</b>	<b>85,736,129</b>

Для цілей підготовки розкриття Банком 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 188,352 тисячі гривень в 2022 році та на 123,551 тисячу гривень в 2021 році.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. 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 2021 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	1,067	95	58	145	88	1,453
Кошти клієнтів	52,640,574	1,927,856	2,283,711	161,218	15,495	57,028,854
Інші залучені кошти	176	-	-	-	-	176
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	24,344	17,034	104,777	261,971	173,680	581,806
Інші фінансові зобов'язання	656,108	-	-	-	-	656,108
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	3,194,318	-	-	-	-	3,194,318
Зобов'язання із надання кредитів	9,772,028	-	-	-	-	9,772,028
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>66,288,615</b>	<b>1,944,985</b>	<b>2,388,546</b>	<b>423,334</b>	<b>189,263</b>	<b>71,234,743</b>
Форвардні контракти, чиста сума	4	-	-	-	-	4
Сума за контрактом до сплати	5,456					5,456
Сума за контрактом до отримання	(5,452)					(5,452)
<b>Похідні фінансові зобов'язання</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>66,288,619</b>	<b>1,944,985</b>	<b>2,388,546</b>	<b>423,334</b>	<b>189,263</b>	<b>71,234,747</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. 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.

**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 і його стабільному функціонуванню.

**Політика управління ризиком.** Управління ринковими ризиками є дворівневим: на рівні ОТП Групи та локально. ОТП Група визначає розмір ризик апетиту, ліміти ризику та підходи до оцінки ризику, в той час як менеджмент Банку відповідає за функціонування процесу ідентифікації, виявлення, вимірювання, контролю та звітування щодо ринкового ризику, а також за дотримання вимог НБУ щодо управління цим ризиком.

Окрім наявності ризик-факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем Банку, та ступеню їх волатильності, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості фінансової установи до коливань ринкових індикаторів. Виходячи з незначних обсягів інвестицій 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.

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



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

**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 економічну вартість капіталу та розмір чистого процентного доходу Банку шляхом координованого управління структурою процентних активів та пасивів та встановлення обмежень на розмір мінімальних/максимальних відсоткових ставок за процентними активами/пасивами. Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками містять основні підходи до управління та контролю процентного ризику у Банку.

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

Банк здійснює кількісну оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок та оцінює зміну економічної вартості капіталу за 6 визначеними короткостроковими та довгостроковими сценаріями. Оцінка здійснюється за усіма балансовими та позабалансовими позиціями Банку для інструментів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Декларацією схильності до ризиків Банку на 2022 рік, з метою контролю величини процентного ризику, 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.

Управління процентним ризиком Банку 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.

Банк обирає метод мінімізації процентного ризику в залежності від наявних ринкових опцій та вимог банківського регулювання в Україні.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Моніторинг середньозважених номінальних процентних ставок за фінансовими інструментами, станом на 31 грудня 2022 та 2021 років представлений таким чином:

	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	19.95	6.36	4.33	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	-	-	-	-	-
<b>Кошти клієнтів:</b>					
Поточні рахунки та депозити до запитання	6.71	0.01	-	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	11.51	0.10	0.01	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	13.10	14.46	-	-	фіксована
<b>31 грудня 2021 року, (%)</b>					
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
Кредити та аванси банкам	9.36	(0.21)	0.09	(0.13)	фіксована/плаваюча
Кредити та аванси клієнтам	14.62	3.43	3.53	5.50	фіксована/плаваюча
<b>Інвестиції в цінні папери</b>					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13.47	3.81	-	-	фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	8.68	-	-	-	фіксована
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	10.95	-	0.10	-	фіксована/плаваюча
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
<b>Кошти клієнтів:</b>					
Поточні рахунки та депозити до запитання	3.54	0.01	-	-	фіксована/плаваюча
Строкові депозити	6.63	0.15	0.04	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	11.92	5.70	-	-	фіксована

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Аналіз чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок представлений таким чином:

	Станом на 31 грудня 2022 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>					
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	65,135,956	4,211,546	9,299,559	3,608,132	82,255,193
у т.ч.: з фіксованою ставкою	57,897,743	3,983,672	8,199,480	3,608,132	73,689,027
з плаваючою ставкою	7,238,213	227,874	1,100,079	-	8,566,166
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	72,174,175	2,731,897	2,819,555	405,833	78,131,460
у т.ч.: з фіксованою ставкою	65,024,908	2,731,897	2,819,555	405,833	70,982,193
з плаваючою ставкою	7,149,267	-	-	-	7,149,267
<b>Невідповідність</b>	<b>(7,038,219)</b>	<b>1,479,649</b>	<b>6,480,004</b>	<b>3,202,299</b>	<b>4,123,733</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(7,127,165)	1,251,775	5,379,925	3,202,299	2,706,834
з плаваючою ставкою	88,946	227,874	1,100,079	-	1,416,899
<b>Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:</b>					
<b>+100 б.п.</b>	<b>(67,393)</b>	<b>12,303</b>	<b>24,233</b>	-	<b>(30,857)</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(68,245)	10,409	20,119	-	(37,717)
з плаваючою ставкою	852	1,894	4,114	-	6,860
<b>-100 б.п.</b>	<b>67,393</b>	<b>(12,303)</b>	<b>(24,233)</b>	-	<b>30,857</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	68,245	(10,409)	(20,119)	-	37,717
з плаваючою ставкою	(852)	(1,894)	(4,114)	-	(6,860)

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

	Станом на 31 грудня 2021 року				
	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Всього
<b>Вплив на процентний дохід</b>					
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	28,257,350	7,556,398	17,781,485	9,825,337	63,420,570
у т.ч.: з фіксованою ставкою	13,718,743	7,279,424	16,285,221	9,825,337	47,108,725
з плаваючою ставкою	14,538,607	276,974	1,496,264	-	16,311,845
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	52,680,343	1,941,257	2,340,623	506,624	57,468,847
у т.ч.: з фіксованою ставкою	42,897,974	1,941,257	2,340,623	506,624	47,686,478
з плаваючою ставкою	9,782,369	-	-	-	9,782,369
<b>Невідповідність</b>	<b>(24,422,994)</b>	<b>5,615,141</b>	<b>15,440,863</b>	<b>9,318,713</b>	<b>5,951,723</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(29,179,231)	5,338,167	13,944,599	9,318,713	(577,752)
з плаваючою ставкою	4,756,237	276,974	1,496,264	-	6,529,475
<b>Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:</b>					
<b>+100 б.п.</b>	<b>(233,859)</b>	<b>46,690</b>	<b>57,745</b>	-	<b>(129,424)</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(279,401)	44,387	52,149	-	(182,865)
з плаваючою ставкою	45,542	2,303	5,596	-	53,441
<b>-100 б.п.</b>	<b>233,859</b>	<b>(46,690)</b>	<b>(57,745)</b>	-	<b>129,424</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	279,401	(44,387)	(52,149)	-	182,865
з плаваючою ставкою	(45,542)	(2,303)	(5,596)	-	(53,441)

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

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

	Станом на 31 грудня 2022 року		Станом на 31 грудня 2021 року	
	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1
Зміна справедливої вартості інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(14,385)	14,471	(44,914)	45,541
<b>Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал</b>	<b>(14,385)</b>	<b>14,471</b>	<b>(44,914)</b>	<b>45,541</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. 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 Банку і його 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 Банку щодо валютного ризику.

Ліміти валютного ризику 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).

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.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

Позиції Банку щодо ризиків зміни курсів обміну валют представлені у таблиці нижче:

	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	246,365	3,758,598	16,867,904	777,884	69,841	21,720,592
Кредити та аванси клієнтам	20,323,349	7,897,423	1,667,238	4,890	-	29,892,900
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,014,654	1,591,940	-	-	-	2,606,594
Інвестиції за амортизованою собівартістю	28,466,717	1,779,278	-	-	-	30,245,995
Інші фінансові активи	314,092	13,808	2,526	-	-	330,426
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>54,818,763</b>	<b>15,212,119</b>	<b>18,649,943</b>	<b>795,101</b>	<b>69,841</b>	<b>89,545,767</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	68	163	-	-	-	231
Кошти клієнтів	41,378,697	23,913,229	11,587,006	793,619	63,909	77,736,460
Інші залучені кошти	159	-	-	-	-	159
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	113,009	329,422	-	-	-	442,431
Інші фінансові зобов'язання	480,864	91,590	48,098	7,497	-	628,049
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>41,972,797</b>	<b>24,334,404</b>	<b>11,635,104</b>	<b>801,116</b>	<b>63,909</b>	<b>78,807,330</b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>12,845,966</b>	<b>(9,122,285)</b>	<b>7,014,839</b>	<b>(6,015)</b>	<b>5,932</b>	
<b>Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами</b>						
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(1,756,909)	-	(8,783,451)	-	-	(10,540,360)
<b>Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами</b>						
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	-	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>11,089,057</b>	<b>1,412,088</b>	<b>(1,768,612)</b>	<b>(6,015)</b>	<b>5,932</b>	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2021 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,380,047	288,241	190,825	11,050	-	3,870,163
Кредити та аванси банкам	293,500	7,673,189	587,951	530,406	44,345	9,129,391
Кредити та аванси клієнтам	29,670,003	9,033,169	1,749,152	8,134	-	40,460,458
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5,182,261	2,489,418	-	-	-	7,671,679
Інвестиції за амортизованою собівартістю	6,956,240	-	-	-	-	6,956,240
Інші фінансові активи	111,756	5,492	1,733	-	-	118,981
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>45,593,807</b>	<b>19,489,509</b>	<b>2,529,661</b>	<b>549,590</b>	<b>44,345</b>	<b>68,206,912</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	5	122	1,098	-	-	1,225
Кошти клієнтів	34,991,488	14,531,166	6,947,888	544,295	50,160	57,064,997
Інші залучені кошти	176	-	-	-	-	176
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	127,409	322,759	-	-	-	450,168
Інші фінансові зобов'язання	597,521	29,888	24,623	4,076	-	656,108
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>35,716,599</b>	<b>14,883,935</b>	<b>6,973,609</b>	<b>548,371</b>	<b>50,160</b>	<b>58,172,674</b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>9,877,208</b>	<b>4,605,574</b>	<b>(4,443,948)</b>	<b>1,219</b>	<b>(5,815)</b>	
<b>Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами</b>						
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	(3,088)	4,596,668	-	-	-	(4,599,756)
<b>Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами</b>						
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	121,259	-	4,486,869	-	-	4,608,128
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</b>	<b>118,171</b>	<b>(4,596,668)</b>	<b>4,486,869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>9,995,379</b>	<b>8,906</b>	<b>42,921</b>	<b>1,219</b>	<b>(5,815)</b>	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до окремої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року  
(у тисячах українських гривень)

### 24. Політика управління ризиками (продовження)

**Чутливість до валютного ризику.** У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та капіталу Банку 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 Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банку 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 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Гривня/долар	Гривня/долар	Гривня/долар	Гривня/долар
	США	США	США	США
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	115,791	(115,791)	730	(730)

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	(145,026)	145,026	3,520	(3,520)

**Обмеження щодо аналізу чутливості.** У наведених вище таблицях відображений вплив змін, які ґрунтуються на основному припущенні, у той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує зв'язок між припущеннями та іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк здійснює управління своїми активами та зобов'язаннями. Окрім того, фінансове положення Банку може змінюватись в залежності від фактичних змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку щодо управління фінансовими ризиками спрямована на управління ризиком, який виникає у результаті ринкових коливань. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатися до таких методів як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також інших методів хеджування. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які обліковуються в окремому звіті про фінансовий стан за ринковою ціною. У цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини капіталу.

Інші обмеження у наведеному вище аналізі чутливості включають використання гіпотетичних змін на ринку з метою розкриття потенційного ризику, які являють собою лише прогноз Банку щодо майбутніх змін на ринку, які неможливо передбачити з якою-небудь мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються ідентичним чином.