

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Консолідований річний звіт  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

# Акціонерне товариство «ОТП Банк»

## Зміст

---

### Стор.

Консолідований звіт про Управління

xlv

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ:

Консолідований звіт про фінансовий стан	2
Консолідований звіт про прибуток або збиток	3
Консолідований звіт про сукупний дохід	4
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	5
Консолідований звіт про рух грошових коштів	6
1. Загальна інформація	8
2. Операційне середовище	10
3. Основні принципи облікової політики	11
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	36
5. Кредити та аванси банкам	36
6. Кредити та аванси клієнтам	37
7. Інвестиції в цінні папери	41
8. Нематеріальні активи за винятком гудвілу та основні засоби	43
9. Інші фінансові та нефінансові активи	46
10. Кошти клієнтів	47
11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	47
12. Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	49
13. Комісійні доходи і витрати	50
14. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	50
15. Операційні витрати	51
16. Податок на прибуток	52
17. Акціонерний капітал, емісійний дохід та інший додатковий капітал	53
18. Умовні та контрактні зобов'язання	55
19. Операції з пов'язаними сторонами	56
20. Справедлива вартість фінансових інструментів	59
21. Управління капіталом	64
22. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	66
23. Політика управління ризиками	68
24. Події після звітної дати	110

# Консолідований звіт про Управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»

## ЗМІСТ

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

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

Шановні колеги,

у ці непрості часи, важливо оглянутися назад та подивитися, чого OTP Group та ОТП Банк Україна досягли у 2021 році, аби ми могли отримати сили з наших результатів та дивитися у майбутнє з надією, знаючи, що наша команда може перемогти будь-які виклики.

2021 рік став роком активного зростання OTP Group. Ми постійно втілювали в життя амбітну стратегію цифрової трансформації з клієнтоцентричним підходом. Зокрема, розпочали стратегічне партнерство з Міністерством інновацій та технологій Угорщини, а також компанією SambaNova Systems для створення найшвидшого в Європі суперкомп'ютера AI, щоб клієнти отримували більш швидкі та персоналізовані фінансові послуги на основі штучного інтелекту.

OTP Group залишається однією з найактивніших фінансових установ на ринку поглинань у Європі. Минулого року OTP Bank наголосив про придбання ще одного банку в Албанії та схожу транзакційно-розширення присутності у країні, де OTP Group вже присутня, що уже перебуває на стадії завершення з придбання словенської Nova KBM. OTP Group намагається активно заходити на нові ринки, отже робота над придбанням банку в Узбекистані також триває.

Плідну та ефективну роботу OTP Group довела низка престижних професійних нагород. Найважливішим було те, що OTP Group отримала від авторитетного ділового журналу The Banker нагороду «Банк року 2021» в Центрально-Східній Європі в цілому, а також у Хорватії, Угорщині, Чорногорії та Словенії. Euromoney Awards for Excellence 2021 також визнав OTP Group найкращим банком Центральної та Східної Європи.

Крім того, OTP Private Banking, Угорщина вперше було визнано Best Private Bank у регіоні Центральної та Східної Європи всесвітньо відомим виданням Global Finance Magazine. Ці нагороди є визнанням діяльності з перетворення OTP Group на визначного регіонального гравця.

Для ОТП Банку в Україні 2021 рік також став дуже успішним за основними бізнес-показниками, зокрема, суттєво виріс кредитний портфель юридичних осіб і фізичних осіб. За підсумками року ОТП Банк посідає лідерські позиції у більшості банківських рейтингів, складених незалежними дослідницькими установами та впливовими бізнес-виданнями України.

Відкриваючи нові горизонти та можливості ОТП Банк здійснив чимало впроваджень у 2021 році, втім одним з найяскравіших був запуск послуги із придбання акцій світових компаній на міжнародних фондових біржах для клієнтів Private banking. Так, ОТП Банк став першим серед усіх банків України, який виступив брокером та розпочав купівлю цінних паперів з індексу Dow Jones S&P500. Всього за кілька місяців було здійснено сотні угод, на декілька мільйонів доларів. Це цілком відповідає амбітній меті OTP Group, яка планує протягом наступних трьох років увійти до трійки лідерів за інвестиційним банкінгом у регіоні Центральної та Східної Європи.

Попри пандемію та складну геополітичну ситуацію ОТП Банк в Україні продовжував підтримувати мікро, малий та середній український бізнес, надавати фінансування для великих корпоративних підприємств і активно працювати за державними програмами.

OTP Group високо оцінює результати, що продемонстрував ОТП Банк в Україні у 2021 році та з оптимізмом дивиться на його подальший розвиток і зростання. Дивлячись на попередні кризи в Україні – фінансову у 2008-2009 рр. чи військову в 2014-2015 рр, ми віримо в те, що, коли мир повернеться до України, ОТП Банк в Україні стане ще більш успішним та буде на передовій навіть більш міцної та процвітаючої держави, яку ми побачимо у майбутньому.

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

## 2. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ОСНОВНОГО УЧАСНИКА КОНСОЛІДОВАНОЇ ГРУПИ

Шановні колеги,

2021 рік був для ОТП Банку роком великих здобутків і гарних новин, що стали можливими завдяки згуртованій та відповідальній роботі усієї команди. І навіть карантинні заходи, що час від часу впроваджувалися в окремих регіонах країни, не відобразилися істотно на ефективності роботі банку. Завдяки тому, що ще в 2020 році вдалося налагодити процеси дистанційної роботи з партнерами та клієнтами, у 2021 році віддалене обслуговування та комунікації перетворилися на невід'ємну та звичну частину звичайної практики.

Надважливим здобутком ОТП Банку минулого року стало розширення доступу до фінансування та можливостей накопичення для наших клієнтів. Ми запустили низку нових кредитних продуктів, у т.ч. іпотечне кредитування фізичних осіб, профінансували низку значущих інфраструктурних та інвестиційних проєктів, увійшли за обсягами кредитування малого та середнього бізнесу до ТОП -10 банків кредиторів за державною програмою «5-7-9%». Для фізичних осіб - клієнтів Private Banking ОТП Банк першим на українському ринку запровадив брокерські послуги з придбання-продажу цінних паперів на міжнародних ринках.

Розвиваючи власні технологічні можливості у наданні банківських сервісів, ОТП Банк у 2021 році інтегрував свої послуги із застосунком Дія, продовжив розвивати новий мобільний додаток ОТП Credit та перевів прийняття рішень про надання кредитів і підписання кредитних договорів в онлайн. Фокус на диджиталізацію та роботизація сприяли максимальному спрощенню та пришвидшенню внутрішніх процесів та обслуговування наших клієнтів.

У 2021 році банк значно наростив валовий дохід, забезпечив рекордний приріст кредитного портфелю юридичних і фізичних осіб, суттєво збільшив кількість активних клієнтів у роздрібному і корпоративному сегментах.

Водночас, військова агресія проти нашої країни та значні втрати в економіці вимагають вимушених коригувань операційної діяльності, поточних та стратегічних планів усіх учасників банківського ринку, у т.ч. й ОТП Банку.

Наша команда накопичила великий досвід, здобула навички миттєвого реагування, продуктивної роботи та захисту інтересів своїх клієнтів в кризових обставинах попередніх років, і з їх допомогою буде наполегливо рухатися вперед і долаючи виклики та перешкоди сьогодення.

Тож, у планах банку на майбутнє – поступове відновлення бізнесу, подальший розвиток технологій та всебічна підтримка клієнтів за допомогою відмінних продуктів, інноваційних сервісів та професійної експертизи.

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

### 3. МАКРОЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

Характерною особливістю розвитку світової економіки в 2021 році було стрімке відновлення сукупного попиту на фоні обмеження сукупної пропозиції, в тому числі через дефіцит певних матеріалів, порушення ланцюгів поставок та логістичних проблем. Різниця в рівнях вакцинації та мутації вірусу Covid-19 мали вплив на певні галузі, які є найбільш залежними від «локдаунів» та на регіональні особливості відновлення економік країн світу. Накопичення таких дисбалансів призвело до зниження очікувань щодо показника зростання світової економіки в 2021 році.

Серед ключових економік світу, Китай за рахунок значних інвестицій в інфраструктурні проекти, розпочатих ще в 2020 році, першим досяг розміру економіки до пандемії, проте необхідність врегулювання питання «перегріву» ринку нерухомості та політика нульової толерантності до пандемії на фоні нових мутацій вірусу призвели до стрімкого сповільнення зростання економіки в четвертому кварталі 2021 року.

Економіка Сполучених Штатів Америки та Великої Британії станом на кінець 2021 року повністю подолали негативні наслідки пандемії для економіки в 2020 році. Показники швидкості відновлення країн Європейського Союзу були і залишаються досить різними: Франція досягла рівня до пандемії, Німеччина та Італія знаходяться на рівні близько 1% нижче рівня 2019 року, Іспанія має все ще значний розрив. Загалом це дозволило впритул наблизитися до показників розміру економіки до пандемії, але не до його повного відновлення. Більша інертність економіки ЄС, у першу чергу, вплив пандемії на ланцюги поставок в рамках світової торгівлі, особливо на Німеччину, де частка експорту є значною по відношенню до розміру ВВП країни, є однією з причин того, що Європейський центральний банк затримується з переходом від «стимулюючої» до «стримуючої» монетарної політики та, відповідно, до згортання інструментів кількісного пом'якшення та поступового підвищення ключової ставки.

Економіка Японії розвивається дуже волатильно від кварталу до кварталу: спад у першому та третьому кварталах змінюється зростанням у другому та четвертому кварталах, що призвело до перенесення терміну повного відновлення економіки до рівня до пандемії на першу половину 2022 року, котре буде забезпечено покращенням показників приватного споживання та налагодженню стабільних показників виробництва та продажів в автомобільній промисловості.

Динаміка економіки країн, що розвиваються, визначалась галузевою структурою економіки: перевага була на стороні країн з високою часткою сільського господарства та гірничодобувного комплексу. У той час, як країни з високою залежністю від туризму та сектору послуг знаходились серед аутсайдерів. Також на динаміку суттєво впливав рівень вакцинації населення: вищий рівень забезпечив динамічніші темпи відновлення та менш негативний вплив від «локдаунів» та обмежень на економічну діяльність, які застосовувались для протидії поширенню нових штамів вірусу Covid-19.

Природним ефектом розбалансування попиту та пропозиції протягом 2021 року було значне збільшення та підтримання на високому рівні собівартості продукції, що через трансмісійний механізм призвело до збільшення ціни для кінцевого споживача, та, відповідно, рекордних показників споживчої інфляції. Протягом року думка основних центральних банків світу поступово змінювалась щодо оцінки цього явища як короткострокового і тимчасового до середньострокового і фундаментального. Більша частина центробанків світу розпочала програми згортання інструментів кількісного пом'якшення та переходу до «стримуючої» монетарної політики шляхом підвищення ключової ставки. Ці рішення будуть мати безпосередній вплив на стабілізацію та збалансування темпів зростання світової економіки, проте негативний вплив на вартість запозичень для економік, що розвиваються, що в свою чергу призведе до зростання розривів між темпами зростання розвинутих економік та економік, що розвиваються.

Згортання фіскальних стимулів та подолання наслідків природних катаклізмів минулих років призведе до корекції вартості сировинних матеріалів та готової продукції металургії до рівня близького до рівня до пандемії на достатньо короткому часовому горизонті. Індекс вартості продукції сільського

господарства досяг пікового значення станом на кінець 2021 року, проте очікуються поступова нормалізація відношення попиту до пропозиції, а також зниження собівартості виробництва, що вплине на тенденцію до зниження вартості на цю продукцію. Стрімке відновлення вартості енергоносіїв, що спостерігалось у 2021 році, зокрема, у зв'язку з впровадженням заходів боротьби зі зміною клімату, стабілізується, проте залишиться та високому рівні, що в свою чергу, спонукатиме до проактивного втілення подальших ініціатив та заходів боротьби зі змінами клімату в середньо- та довгостроковій перспективі.

#### **4. ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ УКРАЇНСЬКОЇ ЕКОНОМІКИ**

Показники росту економіки України в 2021 році не виправдали очікувань, з плином року показник зростання ВВП було переглянуто з близько 4% до діапазону 3.1-3.5%. У результаті економіка України не відновилася до рівня до пандемії. Попри затримки зі стартом та повноцінним розгортанням національної програми вакцинації проти Covid-19 та, їх результат — черговий «адаптивний» локдаун протягом першого півріччя 2021 року, споживання залишилось рушієм економічного зростання. Рекордні врожаї основних сільськогосподарських культур на фоні стабільно високих цін на продукцію агропромислового комплексу на світових ринках забезпечили високі показники зростання протягом другого півріччя 2021 року. Ще одним компонентом, що забезпечив зростання ВВП 2021 року, були інвестиції, в першу чергу, державного сектору у межах рамках програм з розвитку та відновлення інфраструктури, та, частково, відкладені капітальні інвестиції приватного сектору. Відсутність значних закупівель енергоносіїв на фоні рекордно високих цін на продукцію українського гірничодобувного та металургійного секторів економіки, підтримувало внесок зовнішньоекономічної діяльності у ВВП на відносно нейтральному рівні.

Приватне споживання залишилось локомотивом економічного зростання протягом 2021 року та виявилось достатньо стійким до обмежень на фоні пандемії, які мали місце тричі протягом року. Адаптація представників малого та середнього бізнесу до нових умов ведення економічної діяльності в період пандемії забезпечила відновлення та ведення прибуткової діяльності фізичних осіб-підприємців, що позитивно вплинуло на попит у приватному споживання. Запорукою росту споживання було збільшення доходів населення в номінальному розмірі на близько 20%, та в реальному розмірі, з урахування корекції на індекс споживчих цін, на майже 10%. Також минулого року спостерігалось природне зміщення поведінкових паттернів споживачів, властиве для періоду виходу з кризи, перехід від накопичення заощаджень до споживання. Залишки коштів на рахунках фізичних осіб в банках України зросли за рік на близько 16%, що майже на 10 відсоткових пунктів менше, ніж у 2020 році. При цьому більшу частину року показник зростання не перевищував 10%, і різко підвищився лише в кінці року за рахунок соціальних виплат, в тому числі програми «єПідтримка». Тим часом, споживче кредитування зросло на більш, ніж 20% протягом року, забезпечивши фінансування до 20% споживчих витрат населення. Індикатори споживчих настроїв та доцільності великих покупок залишаються на достатньо високому рівні та мають висхідний тренд, що закладає основу для подальшого зростання приватного споживання, проте менш стрімкими темпами через сповільнення подальшого підвищення реальних доходів та збільшення витрат на комунальні послуги, в результаті поступового приведення адміністративно регульованих тарифів до їх ринкового значення.

Розвиток промислового виробництва був достатньо волатильним протягом року та мав різну галузеву динаміку. Значний, проте різновекторний вплив на показники промислового виробництва мали ціни на продукцію та енергоносії на міжнародних ринках. У першому півріччі високі ціни на продукцію гірничо-металургійного сектору економіки мали позитивний вплив, проте зі сповільненням фіскальних заходів з боку Китаю в 2 півріччі 2022 року, відбулась корекція цін на світових ринках, що вплинуло на фінансові результати підприємств цього сектору. Разом з тим, вартість енергоносіїв мала чітку висхідну динаміку, яка різко прискорилась з початком опалювального сезону в північній півкулі. Це негативно вплинуло не лише на певні галузі економіки, де енергоносії є значною або ж переважною складовою собівартості продукції, як, наприклад, хімічна промисловість, але й взагалі на всі галузі промислового виробництва, що призвело до рекордних показників зростання індексу цін виробників на рівні більше

60% за 2021 рік. Відновленню промислового виробництва до рівня до пандемії перешкоджали також логістичні проблеми, які виникли через високу вартість морських міжнародних перевезень, а також різке зростання вартості перевезень залізничним транспортом в Україні починаючи з другого півріччя через обмеження зі сторони пропозиції рухомого складу. Окрім звичайної сезонності у створенні додаткової вартості, властивої для сектору будівництва, починаючи з кінця третього кварталу вичерпався ефект відкладеного попиту та було досягнуто певну точку рівноваги попиту та пропозиції, з врахуванням збільшення собівартості будівництва, що пригальмувало розвиток цього сектору економіки. Державні програми з розвитку інфраструктури мали позитивний ефект станом на кінець 2021 року, проте вони були в меншому обсязі, ніж в 2020 році. Перспективи стрімкого розвитку машинобудування для задоволення попиту на відкладені на період пандемії інвестиції в основні фонди, послаблюються згасаючим, та все ще триваючим періодом високої собівартості продукції для усіх галузей промисловості, що стримує можливість покращення внеску промислового виробництва до росту ВВП України у 2022 році.

Несприятливі погодні умови маркетингового року 2020/2021 мали негативний вплив на динаміку ВВП протягом більшої частини року. Рекордний урожай 2021/2022 маркетингового року, який проте був зібраний достатньо пізно, мав відкладений, але дуже значний ефект на показник ВВП в 4 кварталі 2021 року (зростання за квартал більше 5%), і, на тлі рекордно високих світових цін на основну номенклатуру зернових культур України, закладає чудову основу для високих квартальних показників ВВП України протягом першого півріччя 2022 року.

### **Інфляція**

Станом на кінець 2021 року річний показник інфляції досяг 10%, що в два рази перевищив показник 2020 року, та, відповідно, цільовий показник таргетування інфляції Національного банку України. Такий розвиток інфляції є характерним для виходу економіки з кризи, проте протягом року відбулась інтенсивна дискусія про характер розвитку інфляції: чи є вона тимчасовою та транзитивною, або ж довгостроковою та фундаментальною. На початку року переважала думка щодо транзитивної природи інфляції, спричиненої різкими змінами у вартості продуктів харчування та енергоносіїв, проте, на фоні значного споживчого попиту та різкого збільшення цін виробників по всьому спектру готової продукції, зростання відбилося і у базовому індексі споживчих цін. Наслідком цього став перегляд розуміння природи інфляції як фундаментальної. Переосмислення характеру інфляції привело до необхідності застосування інструментів монетарної політики для повернення кривої інфляції до її цільового значення. Національний банк України був одним з перших, хто розпочав перехід до «стримуючої» монетарної політики шляхом підвищення облікової ставки, в цілому за рік на 300 базисних пунктів, та до зміни дизайну монетарної політики. Як результат, пік інфляції було пройдено в третьому кварталі, та інфляція почала знижуватись. Проте, все ще стійка базова інфляція, домінування проінфляційних настроїв та геополітична напруженість в кінці року, яка через канал курсу обміну валют спричинює додатковий тиск на ціни споживчих товарів, зумовили переоцінку Національним банком України траєкторії повернення інфляції до цільового рівня в 5%, досягнення якого очікується не раніше першого півріччя 2023 року. Для закріплення тенденцій зниження інфляції, Національній банк України буде дотримуватись переважно «стримуючої» монетарної політики з можливим подальшим підвищенням облікової ставки, та оцінює річний показник рівня інфляції станом на кінець 2022 року на рівні 7,7%. Окрім зростання невизначеності в результаті геополітичної напруги на північно-східному кордоні України, значна частина індексу споживчих цін на середньостроковому горизонті буде визначатися складовою адміністративних тарифів, в першу чергу, на комунальні послуги та енергоносії, швидкість приведення яких до ринкового рівня є невизначеною, що збільшує ризик відхилення показника інфляції від цілі монетарної політики Національного банку України.

### **Платіжний баланс та курс обміну валют**

Профіцит поточного рахунку 2020 року очікувано змінився дефіцитом у розмірі 1.1% від ВВП країни. Серед позитивних факторів, які переважали протягом першого півріччя 2021 року можна відзначити сприятливу цінову кон'юнктуру для українського експорту товарів, насамперед, продукції гірничо-металургійного комплексу, що в другому півріччі призвело до значної корекції в сторону дефіциту поточного рахунку шляхом виплати значного розміру прибутків через дивіденди. Зниження вартості



продукції гірничо-металургійного комплексу починаючи з другого півріччя 2021 року закладає основу для збільшення дефіциту поточного рахунку на наступні роки. Низькі показники врожаю 2020 року було компенсовано високою вартістю продукції сільського господарства на міжнародних товарних ринках. Починаючи з кінця третього / початку четвертого кварталу на ринок почав надходити рекордний врожай 2021 року, що надало підтримку балансу торгівлі товарами та буде виступати компенсатором розширення дефіциту торговельного балансу, принаймні на наступний рік. На фоні різкого подорожчання вартості енергоносіїв, негативний вплив вдалося нівелювати скороченням обсягів імпорту протягом більшої частини 2021 року. Проте при досягненні критичних запасів для балансуєної енергетики з початком активного опалювального сезону, імпорт відновився в кінці року. Висока вартість енергоресурсів буде ключовим фактором різкого зростання дефіциту торговельного балансу протягом наступних років. Рекордні показники експорту ІТ послуг дозволили компенсувати наслідки імпорту послуг міжнародного туризму, відновлення якого поступово набирає оберти. Зростання грошових переказів трудових мігрантів, іншого наслідку відкриття кордонів, з близько 11 млрд дол. США в попередні роки, до близько 15 млрд дол. США втримало дефіцит поточного рахунку від значного розширення внаслідок значної виплати дивідендів у кінці 2021 року.

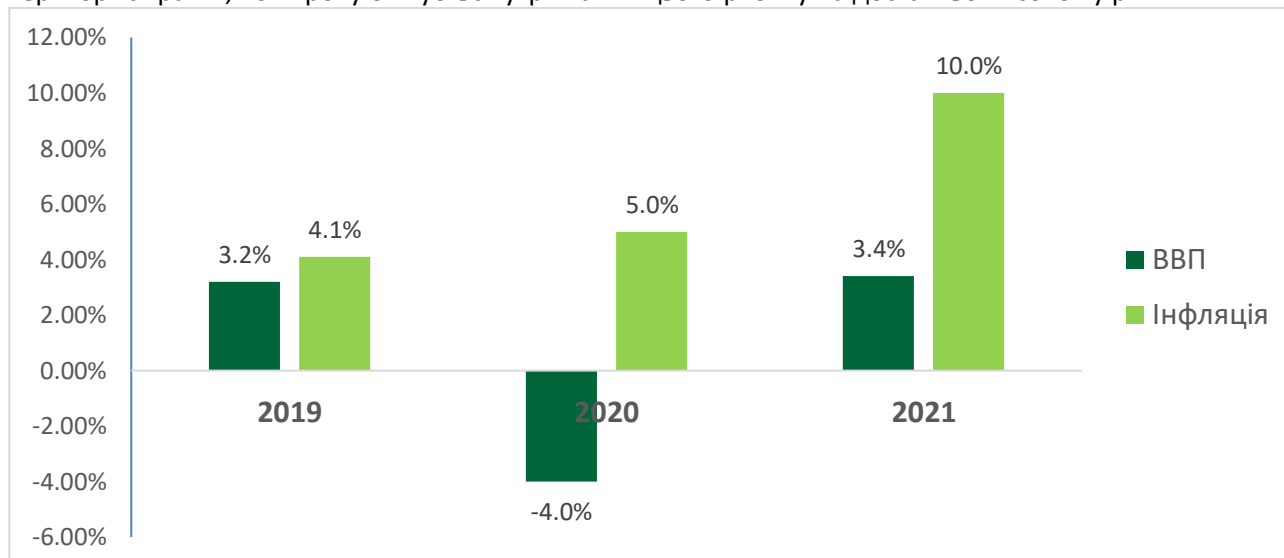
Розподіл коштів Міжнародного валютного фонду в рамках подолання наслідків пандемії для економік світу, надання чергового траншу програми стенд-бай МВФ та макрофінансової допомоги від Європейської комісії, дозволили уряду України пройти пікові виплати за зобов'язаннями, випущеними на міжнародних ринках, та Національному банку України накопичити рекордний розмір золото-валютних резервів, еквівалент 30.9 млрд дол. США, що відповідає більш, ніж 90% мінімально необхідного рівня резервів згідно з вимогами МВФ. З огляду на поступовий перехід ключових центробанків світу до «стримуєної» монетарної політики, що призводить до збільшення вартості запозичень на міжнародних ринках капіталів для економік, які розвиваються, взагалі, та значної геополітичної напруги на кордоні України, що на певний період часу закриває країні доступ до цих ринків, продовження співпраці з міжнародними кредиторами є критично важливим для України у середньостроковому горизонті.

Прогнозується, що економіка України в 2022 році зросте на близько 3.5%. Щодо компонентів ВВП:

- приватне споживання залишиться ключовим драйвером росту, проте темпи зростання сповільняться через більш стримане зростання реальних доходів населення та вичерпання за попередні роки ефекту незадоволеного відкладеного попиту;
- зменшення обсягу державних програм розвитку інфраструктури та знаходження балансу платоспроможного попиту та пропозиції в житловому будівництві зумовлять скорочення темпів зростання інвестицій;
- внесок сільського господарства залишиться на високому рівні, проте база для порівняння за рахунок рекордних врожаїв 2021 року буде також дуже високою на фоні значного зростання собівартості виробництва (паливно-мастильні матеріали, насіння та мінеральні добрива);
- поточний рахунок торгівлі товарами перейде до від'ємного значення через різнонаправлений рух вартості товарів українського експорту та імпорту: закінчення «суперциклу» для продукції українського гірничодобувного та металургійного секторів економіки та збільшення вартості енергоносіїв.

Макроекономічні ризики розвитку економіки України у 2022 році є збалансованими: ризик фіскального сектору через дефіцит державного бюджету знаходиться в межах прийнятного рівня, погодженого з Міжнародним валютним фондом; монетарна політика знаходиться в фазі «стримування» та спрямована на повернення рівня інфляції до свого цільового рівня; зростання дефіциту поточного рахунку торгівлі товарами та послугами компенсується рекордно високими валютними резервами Національного банку України. Ризик збільшення вартості фінансування для економік, що розвиваються, згладжується існуючою програмою України з Міжнародним валютним фондом та високою ймовірністю виконання Україною вимог меморандуму та продовженням програми після

червня 2022 року. Протягом 2021 року значно зріс геополітичний ризик військової ескалації на території України, 2022 року очікується утримання цього ризику на достатньо високому рівні.



## 5. СТАН ФІНАНСОВИХ РИНКІВ ТА БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

Для збалансованого розвитку банківського сектору, зменшення «доларизації» балансів банків та очищення балансів банків від непрофільних активів Національний банк України в 2021 році завершив процес запровадження наступних заходів:

- збільшення коефіцієнту кредитного ризику до рівня 150% для споживчих кредитів для розрахунку достатності (адекватності) капіталу банків;
- для ОВДП, деномінованих в іноземній валюті, придбаних після 31 березня 2021 року -- збільшення коефіцієнту кредитного ризику до рівня 100% для розрахунку достатності (адекватності) капіталу банків;
- коефіцієнти вирахування з основного капіталу основних засобів, які банк не використовує в своїй діяльності та які перебувають протягом певного періоду часу на балансі банку.

Крім уже запроваджених інструментів, Національний банк України продовжив конвергенцію з найкращими світовими практиками нагляду за банками. Було забезпечено розрахунок показника ліквідності (коефіцієнту чистого стабільного фінансування – NSFR), починаючи з 1 квітня 2022 показник буде встановлено на цільовому рівні в 100%. Також було запроваджено регулювання з розрахунку капіталу на покриття операційних ризиків та ринкових ризиків, з включенням цих компонентів у розрахунок достатності (адекватності) капіталу банку з 2022 року та 2023 року, відповідно. Також НБУ планує запровадити нову методику розрахунку регулятивних капіталів банків згідно вимог CRD IV / CRR європейських регуляторів. Bazуючись на задовільних результатах стрес-тестування, які підтвердили достатній запас капіталу банківської системи України, позитивних очікуваннях щодо розвитку світової економіки та економіки України, НБУ в першому півріччі 2022 року розгляне питання щодо терміну повернення до застосування буферів капіталу. Для покращення процесу планування та розподілу капіталу, з 2024 року банки України розпочнуть розрахунок внутрішнього капіталу банку (процес ICAAP).

Також було уніфіковано правила нагляду за банками та банківськими групами: модифіковано порядок розрахунку регулятивного капіталу банківської групи з врахуванням показника непокритого кредитного ризику та розрахунок консолідованих нормативів, запроваджено розрахунок показників ліквідності LCR та NSFR на консолідованій основі, вимоги до Плану відновлення діяльності розширено на банківські групи.

Банківський сектор пройшов 2021 рік із значним профіцитом структурної ліквідності, розмір якого в національній валюті тимчасово перевищував 200 млрд. грн., що значною мірою сповільнювало трансмісію переходу до жорсткішої монетарної політики НБУ на ринкові відсоткові ставки. Показники росту кредитних портфелів банків наблизились до 30%: з боку попиту — за рахунок відкладеного попиту корпоративних клієнтів на інвестиційні проекти протягом більшої частини року та очікуваного збільшення потреб в оборотному капіталу через значне зростання собівартості та довші логістичні ланцюжки, а також переходу від періоду накопичення до споживання роздрібними клієнтами; з боку пропозиції — за рахунок поступового пом'якшення кредитних стандартів банків для всіх сегментів клієнтів. Okремо варто зауважити початок відновлення іпотечного кредитування фізичних осіб, розмір нових видач яких наблизився до 8 млрд грн. При цьому відношення іпотечних кредитів до ВВП країни все ще перебуває на надзвичайно низькому рівні, а саме — менш ніж 1%. Частка державних програм із субсидування іпотечного кредитування все ще незначна та не перевищує 20% від нових видач, проте з модифікацією програм очікується збільшення частки саме таких кредитних продуктів.

Зростання розмірів кредитних портфелів банків, у поєднанні з більшою чутливістю до підвищення облікової ставки НБУ відсоткових ставок за кредитами, порівняно з реактивністю відсоткових ставок за депозитами (які, як правило, реагують із 6-місячним відставанням на зміну характеру монетарної політики), на фоні незначних відрахувань в резерви на покриття кредитних ризиків забезпечили рекордні показники прибутковості банківської системи України, що оцінюється на рівні близько 80 млрд. грн. за 2021 рік.

Робота з очищення балансів банків від проблемних кредитів було продовжено 2021 року, що, в комбінації зі значним зростанням портфелів неproblemних кредитів, забезпечило рекордне в річному вимірі скорочення частки проблемної заборгованості до близько 30% кредитного портфеля банків України.

Найбільшим стратегічним викликом для банківського сектору України в середньостроковій перспективі залишаються показники ефективності діяльності, покращення яких можливе шляхом оптимізації та диджиталізації операційних процесів, реалістичність реалізації яких було підтверджено адаптацією до нових стандартів проведення операцій на період пандемії, та у впровадженні яких було досягнуто значного прогресу в 2021 році. Варто зазначити, що зміщення акцентів на гривню в кредитному портфелі дозволило зменшити ризик доларизації кредитних портфелів банків. Проте, значні залишки іноземної валюти у високоліквідних активах, при незначному попиті в кредитному портфелі, створюють додатковий тягар для показників прибутковості банків України. Утім, з огляду на початок циклу підвищення облікових ставок основними центробанками світу перспективи структурної надлишкової ліквідності банків України виглядають краще.

## 6. OTP GROUP

**OTP Group працює у 11 країнах, де понад 40 тисяч співробітників щодня обслуговують більш ніж 16 мільйонів клієнтів.**

OTP Group є одним із найнадійніших фінансових інститутів на ринках Центральної та Східної Європи, що фокусується на обслуговуванні і задовольняє усі потреби приватних та корпоративних клієнтів у фінансових послугах завдяки універсальній бізнес-моделі.

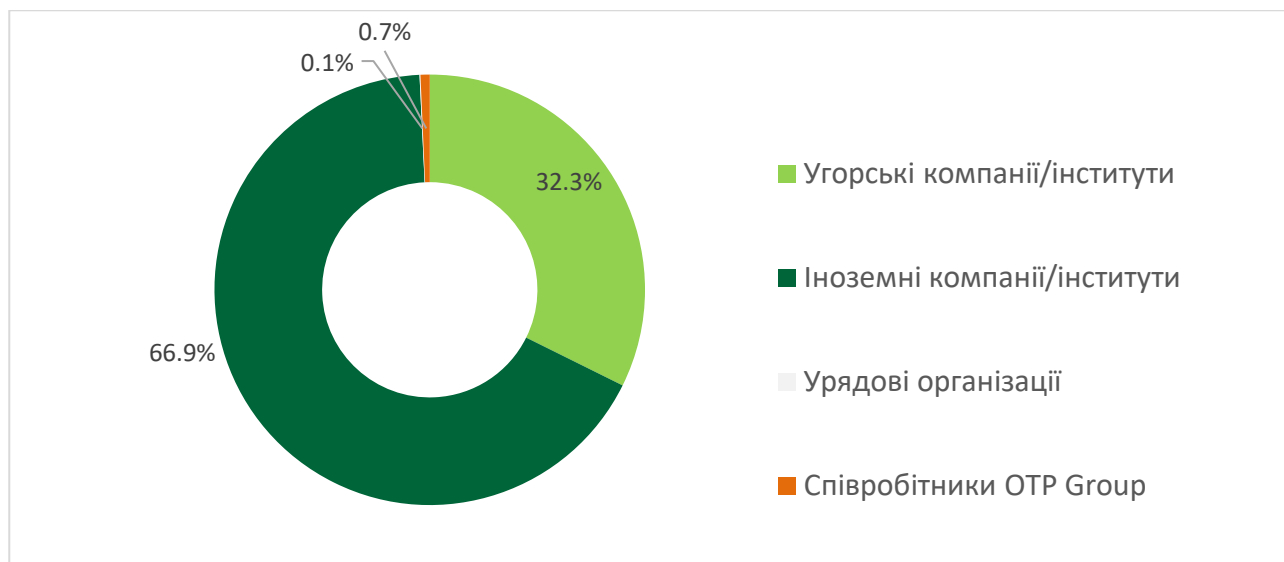
Створена у 1949 році як державний ощадний банк, сьогодні OTP Group об'єднує великі дочірні структури у сфері страхування, нерухомості, факторингу, лізингу, управління активами, інвестиційними та пенсійними фондами. Через свої дочірні структури Група працює на ринках 11 країн — Угорщини, України, Албанії, Болгарії, Молдови, Румунії, Хорватії, Чорногорії, Словенії та деяких інших, та рік за роком посилює свої лідерські позиції.

Стратегічна мета OTP Group — стати найуспішнішою універсальною банківською групою у Центральній та Південній Європі. Крім відкритості до інновацій, секрет успіху OTP Group полягає у тому, що 70 років

досвіду та клієнтська база у майже 16 млн допомагають їй добре розуміти та задовольняти потреби своїх клієнтів.

### Структура власності банківської групи

Акціонерами OTP Group виступають угорські інвестори (32,39%), іноземні компанії та приватні особи, міжнародні організації (66,85%), співробітники OTP Group (0,69%) та урядові організації (0,07%).



На сьогодні 100% власником українського OTP Банку є угорський OTP Bank Plc. – найбільша фінансова установа Угорщини та лідер ринку із часткою майже 28% за сумою сукупних активів (станом на кінець 3-го кварталу 2021 року).

### OTP Банк в Україні

OTP 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.

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

У 2021 році OTP Банк продовжив гармонійне збільшення обсягів портфелів роздрібного і 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 3448 співробітників, з них 3203 працюють в OTP Банку.

## 7. СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ОСНОВНОГО УЧАСНИКА КОНСОЛІДОВАНОЇ ГРУПИ

**Золтан Майор** (Zoltán Major), голова

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

**Тамаш Катона** (Tamás Katona), член

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

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

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

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

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

## 8. СКЛАД ПРАВЛІННЯ ОСНОВНОГО УЧАСНИКА КОНСОЛІДОВАНОЇ ГРУПИ

**Володимир Мудрий**, голова правління

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

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

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

**Тарас Проць**, член правління, відповідає за управління ризиками

## 9. КЛЮЧОВІ ЕТАПИ РОЗВИТКУ ТА ПОДІЇ МИНУЛОГО РОКУ

- Активи ОТП Банку майже досягли 70 млрд грн
- Обсяг кредитного портфелю перевищив 40 млрд грн
- Кошти клієнтів – близько 60 млрд грн
- Чисельність клієнтів МСБ – перевищила 50 тис. юридичних осіб
- Банк увійшов у ТОП-10 найбільших банків України за розміром чистих активів та чистого прибутку та посів 9-те та 8-ме місце відповідно
- Кредитний портфель ОТП Агро Фабрика досягав у пікові періоди 1,9 млрд грн та станом на кінець року склав майже 1,5 млрд грн
- Банк увійшов до ТОП-10 банків за розміром кредитного портфеля за Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%» та став найбільшим в Україні банком з іноземним капіталом, який забезпечив для своїх клієнтів можливість фінансування під державні гарантії.

## 10. РЕЙТИНГИ ТА НАГОРОДИ

- Private Banking ОТП Банку отримав нагороду як лідер у номінації «Кращий Private Bank в Україні» («Best Private Bank in Ukraine») у престижному міжнародному рейтингу Global Private Banking Awards 2021, який щорічно проводить у Лондоні авторитетне видання The Banker і Professional Wealth Management, що входять до медіа-групи Financial Times. Також Global Private Banking Awards визнав Private Banking ОТП Банку кращим в Угорщині.
- Euromoney визнав ОТП Банк однією із кращих фінансових інституцій України у категорії «Кращі послуги Private banking». ОТП Банк було визнано кращим в українському фінансовому секторі, він посів перше місце з обслуговування клієнтів Mass Affluent, Super Affluent і Ultra HNW. Також

за підсумками дослідження ОТП Банк увійшов до трійки лідерів у номінаціях «Обслуговування міжнародних клієнтів» та «Інвестиційний менеджмент», ставши в останній єдиним банком у ТОП-3, що підтверджує його значну експертизу в аналізі ринків капіталу та надання консультаційних послуг.

- Голова правління ОТП Банку Володимир Мудрий увійшов до рейтингу найкращих топменеджерів України, що налічує 36 CEO з 12 найбільш значущих галузей економіки за версією журналу «Фокус», та став одним з трьох банкірів, включених до цього рейтингу.
- Голова правління ОТП Банку Володимир Мудрий посів перше місце в ТОП-5 найкращих CEO глобальних брендів в Україні, складеного журналом «ТОП-100. Рейтинги найбільших».
- Національний депозитарій України спільно з ПАТ «Розрахунковий центр» і Професійною асоціацією учасників ринків капіталу та деривативів нагородили ОТП Банк відзнакою «За розширення лінійки нових інструментів на ринках капіталу України».
- Команда топменеджерів ОТП Групи в Україні отримала низку почесних винагород за результатами щорічного рейтингу «50 найкращих банків» за 2020 рік. Голову правління ОТП Банку Володимира Мудрого визнано одним з п'яти найкращих банкірів -топменеджерів України. Член правління з розвитку корпоративного бізнесу Алла Бініашвілі посіла перше місце у номінації «Найкращий корпоративний банкір», член правління з операційної діяльності Лілія Лазепко перемогла у номінації «Найкращий операційний директор», а голова правління ОТП Лізинг Андрій Павлушин отримав друге місце у номінації «Представники фінансового сектору» у дослідженні «Фінансове визнання». Також ОТП Лізинг було визнано найкращим у номінації «Лізинг», а ОТП Банк —у номінації «Кредити для малого та середнього бізнесу». Преміальний банкінг від ОТП Банку посів почесне друге місце, а інтернет-банкінг — шосте серед 50 найкращих українських банків.
- ОТП Банк отримав дві винагороди у рейтингу Finawards 2021 від провідних фінансових порталів Minfin.com.ua та Finance.ua – «Кращий кредит готівкою» (друге місце) та «Лідер рейтингу стійкості банків» (третє місце).
- Commerzbank AG, з яким ОТП Банк плідно співпрацює в рамках програми торгового фінансування, відзначив його нагородою Trade Finance Award 2021 за відмінну співпрацю та успішні відносини найвищого рівня.
- Член правління з операційної діяльності та ІТ ОТП Банку Лілія Лазепко та генеральний директор ОТП Лізинг Андрій Павлушин стали лауреатами престижної премії імені Андраша Фея на знак визнання вагомих результатів керованих ними бізнес-напрямків та успішного ведення бізнесу.
- ОТП Банк увійшов одразу до двох номінацій рейтингу «Кращі банки та провідні банкіри на ринку МСБ-2021» від провідного економічного видання «БІЗНЕС». Зокрема, банк посів другу сходинку в рейтингу «Опора МСБ» – за досягнення у сфері кредитування та щоденне якісне обслуговування малого та середнього бізнесу. Крім того, ОТП Банк увійшов у п'ятірку кращих банків у номінації «Агрофінансування» – за провідні позиції у сфері кредитування та обслуговування фермерських господарств і малих агрокомпаній.

## 11. ЗАГАЛЬНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ДОСЯГНЕННЯ

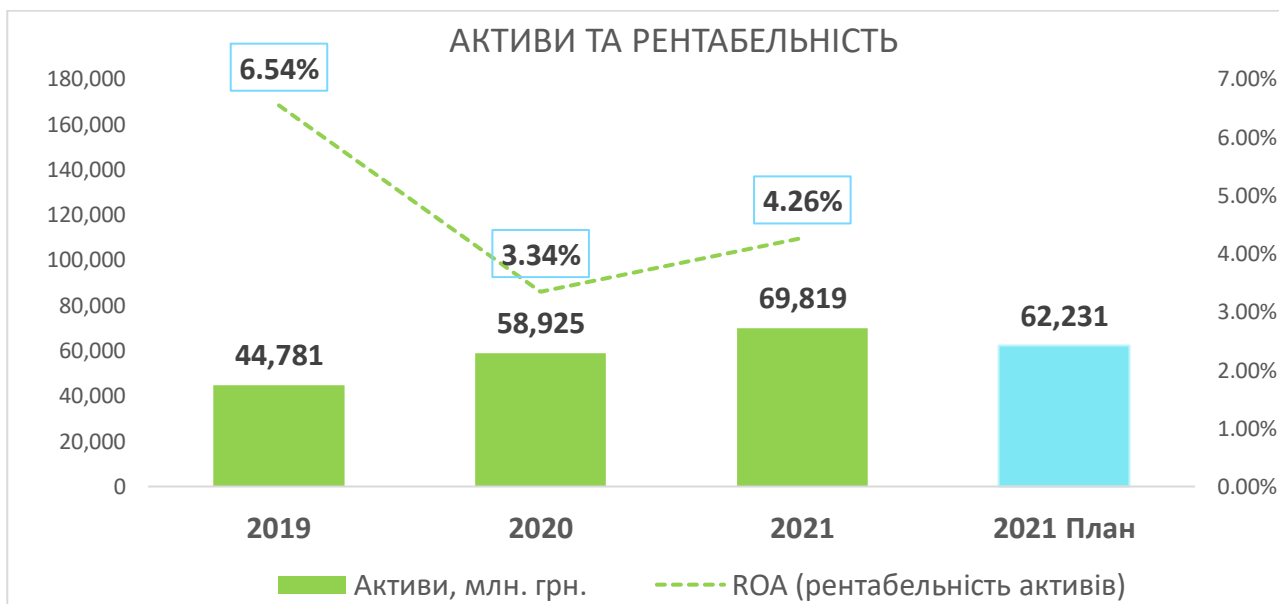
Структура Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк»

Банк є материнською компанією групи, яка складається з таких підприємств:

Назва	Країна здійснення операційно і діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2020	31 грудня 2019	
АТ «ОТП Банк» (материнська компанія)	Україна	-	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Факторинг Україна» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	-100%	Стягнення платежів

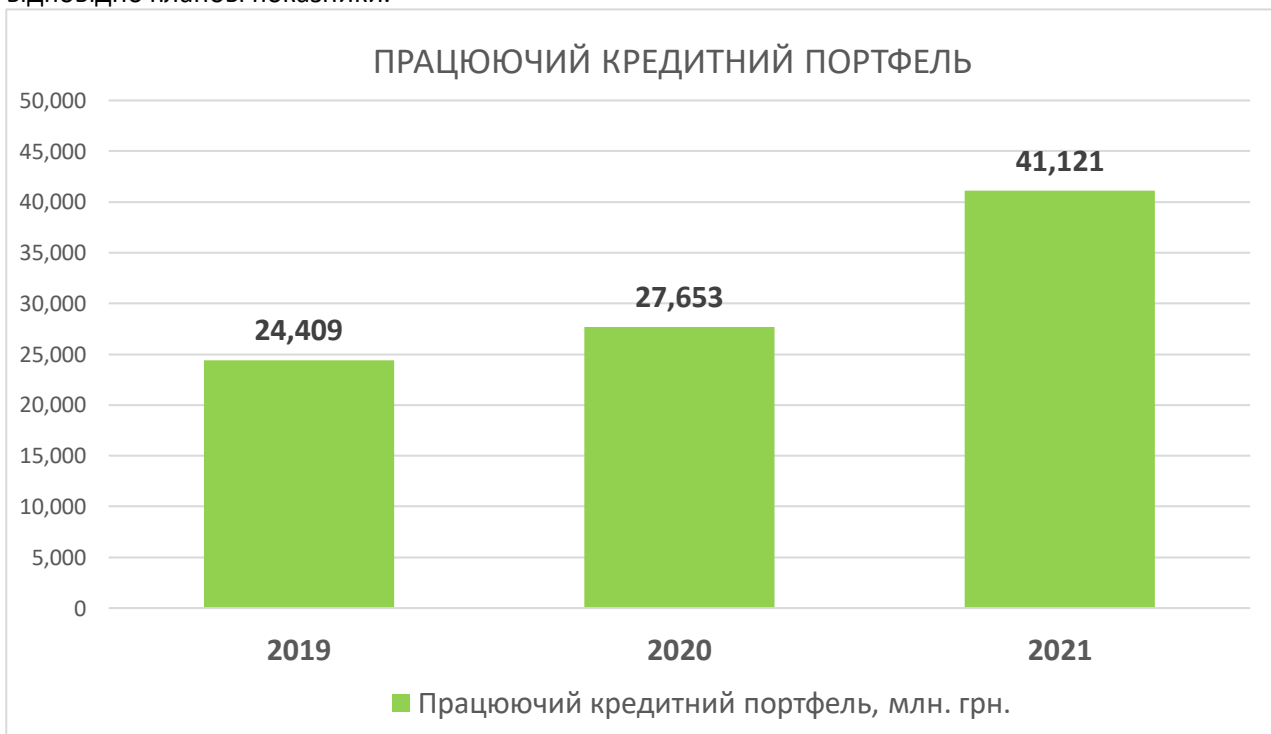
Оскільки, для цілей консолідованого звіту про Управління ТОВ «ОТП Факторинг Україна» є не суттєвим компонентом Групи, усі показники надалі у консолідованому звіті вказуються за даними основного компонента Групи АТ «ОТП Банк».

У 2021 році активи ОТП Банку продовжили суттєво зростати і досягли рівня 69,8 млрд грн, що на 18,5% більше, ніж на початку року та на 7,6 млрд. грн. більш ніж було передбачено планом на 2021 рік. Рентабельність активів покращилась до рівня 4,26% у річному виразі. Суттєво на підвищення рівня прибутковості вплинули зростання чистого процентного доходу у результаті приросту кредитних портфелів юридичних так і фізичних осіб. Витрати на формування резервів були меншими ніж у 2020-му році, що також позитивно вплинуло на фінансовий результат Банку. Банк продовжив покращувати якість кредитного портфелю (частка кредитів на 3-й стадії зменшилася на 5,2 п.п.) та продовжив виважену політику управління кредитними ризиками.





За підсумками року Банк увійшов у ТОП-10 (9-те місце) найбільших банків України за рівнем чистих активів та посів 8-те місце за рівнем чистого прибутку. Ринкова частка чистих активів на кінець 2021-го досягла 3,40% (проти 3,23% роком раніше). При цьому і активи, і фінансовий результат перевищили відповідно планові показники.



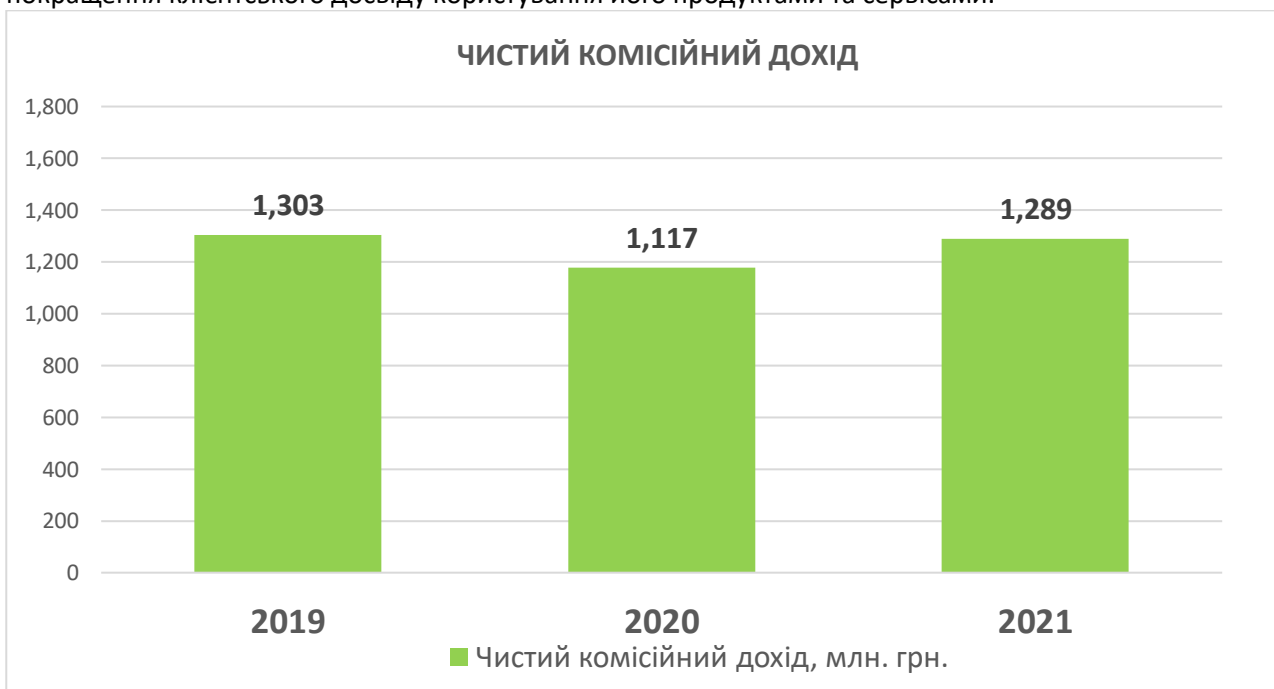
Протягом 2021 року працюючий кредитний портфель збільшився на 48,7% і досяг 41,1 млрд грн. Таке зростання було зумовлене збільшенням кредитного портфелю юридичних осіб у національній валюті внаслідок суттєвого збільшення продажів у сегменті великого корпоративного бізнесу, зменшення відсоткових ставок та участі у програмі фінансування у сегменті малого та середнього бізнесу (5-7-9).



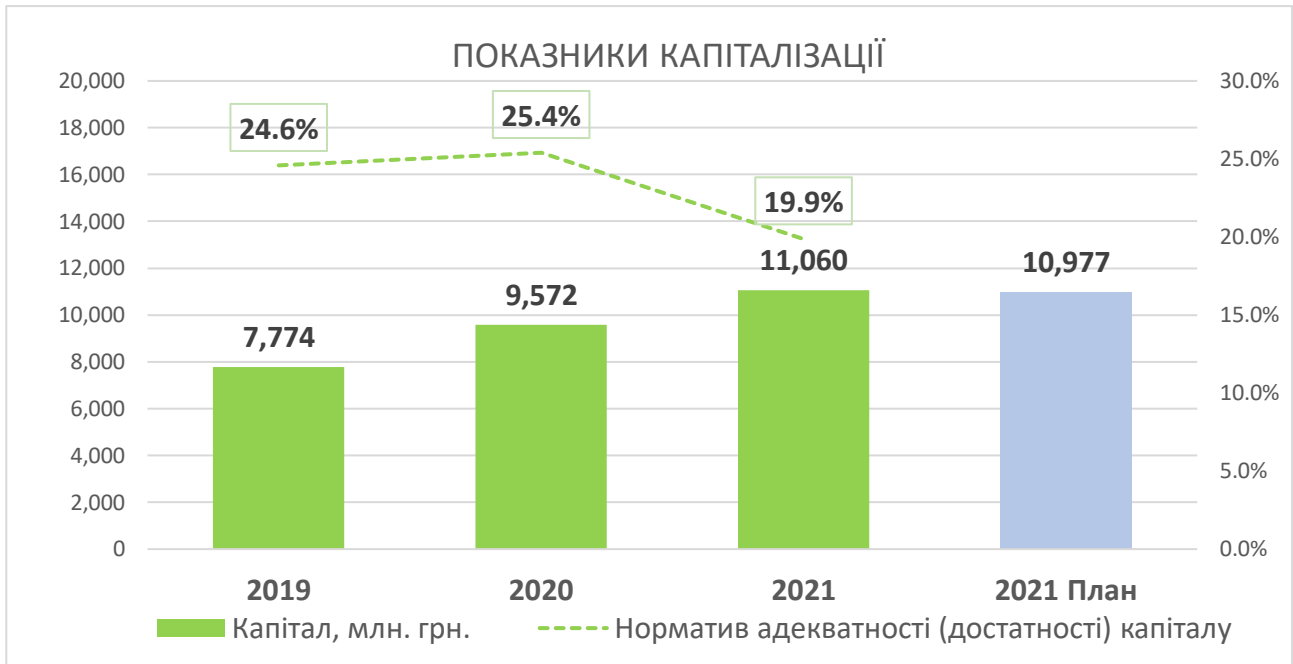


Завдяки збільшенню довіри до ОТП Банку, привабливості депозитних продуктів та програм лояльності у 2021 році кошти юридичних та фізичних осіб зросли на 19,3% і досягли рекордного рівня – 57,0 млрд грн.

Загалом стратегічні цілі у 2021-му році було досягнуто, а в деяких напрямках, таких як кредитування юридичних осіб, навіть суттєво перевищено. Стратегією банку передбачено подальше диверсифіковане зростання кредитних портфелів по усім бізнес-напрямок на продуктах. Закріплення на ринку іпотечного кредитування та подальше розширення інвестиційного кредитування юридичних осіб дозволить сформувати довгострокові відносини з клієнтами і забезпечити подальше зростання активів та прибутку банку. У роздрібному кредитуванні фокус залишатиметься на кредитах готівкою та кредитних картках. Стратегічною метою банку є постійне вдосконалення внутрішніх процесів і покращення клієнтського досвіду користування його продуктами та сервісами.



Запровадження карантинних обмежень призвело до зниження ділової активності клієнтів, що негативно вплинуло на комісійні доходи банку у 2021 році. Перегляд ставок interchange призвів до відносно незначного збільшення комісійних доходів по банківським карткам, у той час як кількість та обсяги операцій суттєво зросли у порівнянні з 2020-м роком.



Зростання капіталу шляхом капіталізації прибутків протягом останніх років дозволяє банку бути готовим до будь-яких стресових ситуацій. Виплата дивідендів у 2020-му році, значне зростання кредитного портфелю та запровадження більш жорстких вимог щодо розрахунку ризиків при розрахунку регулятивного капіталу, призвели до зменшення нормативу адекватності капіталу. Але у той же час станом на кінець 2021-го норматив достатності капіталу перевищувався майже удвічі (за нормативного значення 10%).

## 12. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Оскільки, для цілей консолідованого звіту про Управління ТОВ «ОТП Факторинг Україна» є не суттєвим компонентом Групи, усі показники надалі у консолідованому звіті вказуються за даними основного компонента Групи АТ «ОТП Банк».

### Управління ризиками в Банку

Управління ризиками, яке базується на кращих міжнародних практиках та досвіді успішної діяльності в Україні, є обов'язковим елементом стратегії розвитку Банку та запорукою стабільності розвитку. Першочерговою метою управління ризиками в Банку визначено виважену оцінку та прийняття ризику, що дозволяє досягнути запланованого прибутку, забезпечуючи достатній рівень капіталу в середньо- та довгостроковій перспективі, з урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Банк розробляє Декларацію схильності до ризиків з метою визначення тих ризиків, які Банк приймає, та тих, яких Банк уникає, а також сукупної величини ризик-апетиту і величини ризик-апетиту за кожним з ризиків.

Основна перевага застосування механізму встановлення апетиту до ризику полягає в тому, що ризики ідентифікуються та структуровано визначаються у 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 відносно встановленого ризик-апетиту і лімітів ризику відбувається на регулярній основі шляхом визначення профілю ризику в агрегованому вигляді та в 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 та екологічно-

соціальними ризиками, ризиком суверена та ризиком контрагента; ризиком ліквідності; ринковими ризиками в банківському та торговому портфелі, в тому числі процентним ризиком у банківському портфелі; операційним ризиком, у тому числі юридичним ризиком, ризиком інформаційно-комунікаційних технологій та інформаційної безпеки; стратегічним і репутаційними ризиками. Щорічно Банком оновлюються політики та положення щодо управління кожним із видів ризику, якими встановлюються ліміти і нормативні значення для уникнення надмірної волатильності та концентрації ризиків, які перебувають поза межами оптимального співвідношення ризику та доходності, а також процедури щодо управління кожним із видів ризику.

У Банку створена та функціонує комплексна система управління ризиками, яка забезпечує постійний аналіз, управління і контроль за ризиками, на які наражається Банк у своїй операційній діяльності, та надає змогу приймати виважені рішення щодо розміру ризик-апетиту Банку, його відповідності умовам на ринку та бізнес-стратегії Банку. Для управління ризиками у Банку створено постійно діючий підрозділ з управління ризиками, який підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді Банку. Ключова функція в організаційній структурі управління ризиками належить Наглядовій раді, яка визначає та затверджує стратегію управління ризиками, вимоги щодо функціонування системи внутрішнього контролю у Банку, політики та процедури управління всіма видами ризику, процедури Банку у 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, який виконує такі функції, як моніторинг за дотриманням банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками; контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками; контроль за тим, щоб ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель банку та стратегію управління ризиками й інші функції, делеговані йому Наглядовою радою Банку.

Правління Банку, як найвищий виконавчий орган Банку, покликане забезпечити впровадження рішень Наглядової ради щодо системи управління ризиками та реалізацію бізнес-стратегії та планів Банку з дотриманням вимог та обмежень ризик-апетиту Банку. За рішенням Наглядової ради для управління кредитним ризиком та ризиками ліквідності і 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, Моніторинговий та Резервний комітети, а також Комітет з управління операційними ризиками. Регулярна перевірка та оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку здійснюється підрозділом внутрішнього аудиту Банку.

Обов'язковим елементом комплексного управління ризиками в Банку та 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, при раптовому настанні несприятливої макроекономічної ситуації. Забезпечення доступності Банку для клієнтів, регуляторних органів та акціонерів у разі реалізації надзвичайних подій є невід'ємним елементом системи управління ризиками у Банку.

З метою належного реагування на надзвичайні події та подолання їх наслідків у Банку розроблено і впроваджено відповідні плани забезпечення безперервності та відновлення діяльності, в тому числі план фінансування в кризових ситуаціях. Зазначені плани актуалізуються на постійній основі та підлягають комплексному тестуванню.

Система управління ризиками Банку є складовою частиною системи управління ризиками міжнародної банківської групи OTP Group, що надає можливості для обміну досвідом та найкращими світовими

практиками, а також постійного розвитку і вдосконалення системи управління ризиками Банку. Крім того, підрозділи з управління ризиками материнського банку виконують функцію незалежного контролю та підтвердження якості статистичних моделей оцінки ризику, правил і процедур оцінки й управління ризиками.

### **Управління кредитним ризиком**

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

Кредитний ризик – найбільш суттєвий ризик для капіталу Банку. Банк приймає цей вид ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки і вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку.

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

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

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

Прийняття ризику супроводжується системою компетенцій та повноважень щодо кредитного ризику, яка, залежно від розміру заборгованості за кредитною угодою, складається з колегіальних органів та індивідуальних повноважень. Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління кредитним ризиком, є Кредитний комітет, створений відповідно до рішення Наглядової ради Банку. Кредитний комітет наділений компетенцією делегувати частину своїх повноважень щодо прийняття рішення по кредитному ризику кредитним комітетам нижчого рівня та окремим посадовим особам, відповідальним за прийняття ризику. Непорушними принципами прийняття рішення є обов'язкова присутність представників підрозділу з управління ризиками та наявність у них права вето в разі, якщо рішення призведе до порушення ризик-апетиту Банку або лімітів ризику. При прийнятті рішення окремими посадовими особами з кредитними повноваженнями необхідним є дотримання принципу «4-х очей» та одностайного погодження. За стандартними продуктами для роздрібних клієнтів з мінімальними сумами заборгованості функціонує система автоматичного прийняття рішення, яке налаштовується, підтримується та контролюється представниками підрозділу з управління ризиками. При прийнятті ризику обов'язково проводиться ідентифікація інсайдерів, пов'язаних осіб з Банком, перевірка умов рішення щодо відповідності стандартам продукту, ринковим умовам та утримання особами, власниками кредитних повноважень, від голосування в разі наявності конфлікту інтересів.

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

Банк приділяє особливу увагу процесу постійного моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості. На регулярній основі проводиться оцінка фінансового стану контрагента та аналіз його поведінки згідно з поведінковими моделями, статус обслуговування заборгованості, відбувається збір інформації з зовнішніх джерел щодо змін у складі учасників контрагента, порушення процедури банкрутства, значних судових розглядів матеріального характеру, статусу обслуговування боргу згідно з даними бюро кредитних історій та Кредитного реєстру, заборгованості з податків та/або інших обов'язкових платежів, публічної інформації, яка має негативний вплив на репутацію контрагента. Система раннього реагування складається з кількох стадій, які визначають імовірність виникнення проблемної заборгованості та, відповідно, визначають заходи, в тому числі превентивного характеру, які необхідно застосувати для попередження виникнення проблемної заборгованості або зниження очікуваних збитків від проблемної заборгованості. Система моніторингу та ранньої ідентифікації проблемної та потенційно проблемної заборгованості інтегрована в систему оцінки очікуваних збитків від знецінення фінансових активів відповідно до Міжнародних стандартів з фінансової звітності. Процес моніторингу й оцінки резервів на покриття кредитного ризику перебуває під контролем Моніторингового та Резервного комітету, відповідно.

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

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

Активи Банку в 2021 році зросли на 18,5%, або на 10,9 млрд. грн., до 69,8 млрд. грн., при цьому відбулася якісна зміна структури активів, яким властивий кредитний ризик, на користь портфелю кредитів юридичних та фізичних осіб, що забезпечило вищу дохідність активів Банку. Протягом року відбулось зменшення коштів розміщених в інших банках та інвестицій в цінні папери з 26,1 млрд. грн., в гривневому еквіваленті, або 45,3% від активів, яким властивий кредитний ризик, до 23,8 млрд. грн., в гривневому еквіваленті, або 34,7% від активів, яким властивий кредитний ризик, що відповідає середньостроковому цільовому показнику. Натомість, кредитний портфель юридичних та фізичних осіб зріс на 39,8% або 12,5 млрд. грн., в гривневому еквіваленті, з 31,4 млрд. грн. до 43,9 млрд. грн., обидва значення в гривневому еквіваленті. Чинниками такого стрімкого зростання були: щодо портфеля кредитів, наданих юридичним особам – відкладений попит на інвестиційне кредитування, який реалізувався при виході з кризи пандемії covid-19, та збільшення потреби в фінансуванні оборотного капіталу, в результаті значного збільшення собівартості продукції, показник інфляції виробників перевищив 60% за 2021 рік, а також здорожчення та подовження логістичних ланцюжків; щодо портфеля кредитів, наданих фізичним особам – високі темпи зростання приватного споживання, в умовах збільшення номінальних доходів населення на 20% за 2021 рік.

Частка портфелю кредитів корпоративного бізнесу протягом року зросла до 72% кредитного портфелю Банку, проте структура портфеля, особливо в іноземній валюті, має чітку сезонну залежність, характерну для торгівлі продукцією сільського господарства, особливо на фоні рекордного врожаю 21/22 маркетингового року, тому в середньостроковій перспективі очікується зменшення частки до цільового рівня в 70%. Кредитна якість портфелю кредитів, наданих корпоративним клієнтам, продовжує покращуватися: неproblemна заборгованість перетнула позначку в 95% портфелю кредитів, понад 80% якої, в свою чергу, мають рейтинг «краще» або на рівні «7» за 9-бальною шкалою рейтингування (відповідно, більше 90% з рейтингом «1-7» за 10-бальною шкалою оцінки кредитного ризику НБУ). Понад 99% неproblemної заборгованості обслуговується корпоративними позичальниками згідно з графіками, погоджених кредитними угодами без допущення фактів прострочення заборгованості понад 7 днів. Частка стадії 2, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), тобто кредитів з ознаками погіршення кредитоспроможності або ознак потенційно problemної заборгованості, згідно з системою раннього реагування та моніторингу за 2021 рік, зменшилась до близько 2%.

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

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

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

Адаптація до нових умов функціонування економіки в пост-пандемічний період, поступове досягнення балансу попиту та пропозиції, нормалізації логістичних ланцюжків покращують оцінку макроекономічної ситуації на 2022 рік та призводять, станом на кінець 2021 року, до стабілізації очікуваних збитків від виникнення подій кредитного ризику до близько 2% від неproblemної заборгованості за кредитами корпоративних клієнтів. Більша частина очікуваних збитків сформована під Стадію 1 згідно з МСФЗ. Problemна кредитна заборгованість корпоративних клієнтів покрита резервами на 50%-55%, що відповідає історичним показникам із врегулювання problemної заборгованості на рівні 40%-45% від суми заборгованості.

Портфель нових споживчих кредитів роздрібного бізнесу зростав протягом року через відновлення економічної активності та платоспроможності населення, підтримані подальшим зростання номінальних та реальних доходів. Запровадження локдаунів у 1 півріччі 2021 року призвело

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

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

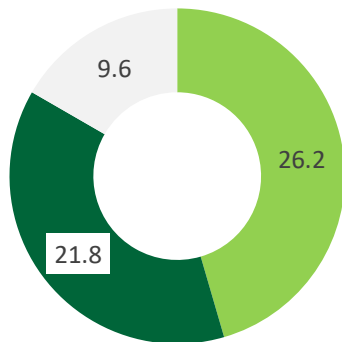
Банк продовжив скорочення обсягів проблемної та потенційно проблемної кредитної заборгованості. Протягом року частка проблемної заборгованості зменшилася до нижче 7%. У сегменті корпоративного бізнесу переважала реструктуризація заборгованості як інструмент врегулювання, водночас у малому і середньому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

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



### КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2020

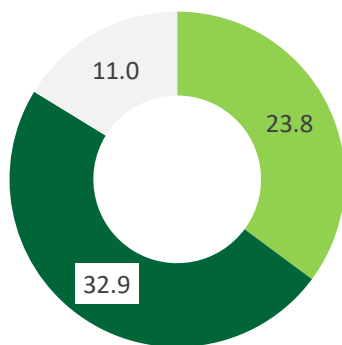
млрд грн



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

### КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ, 2021

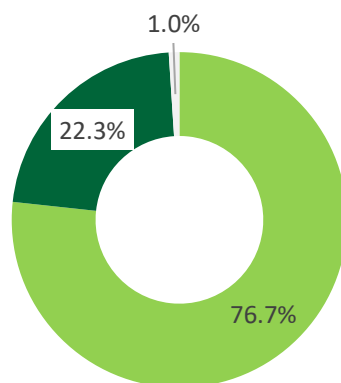
млрд грн



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

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

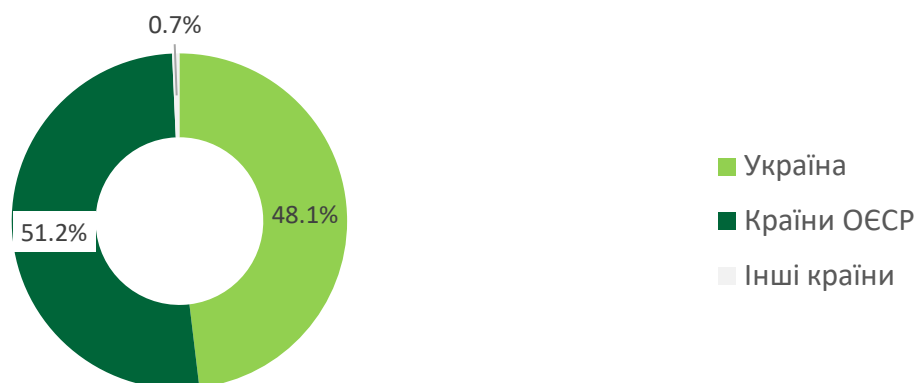
2019



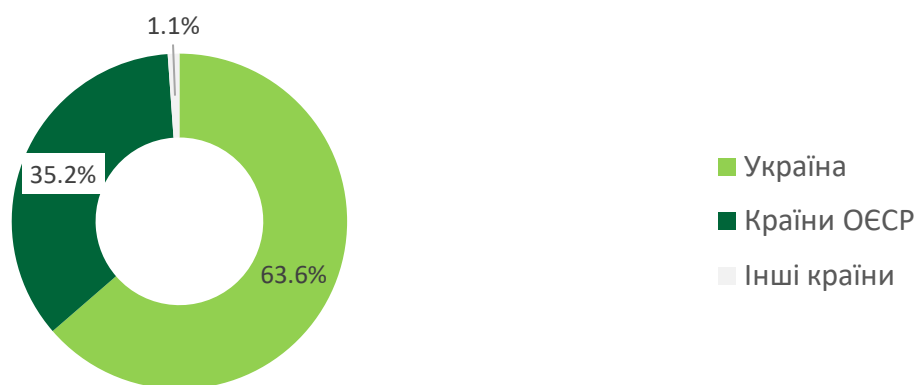
- Україна
- Країни ОЕСР
- Інші країни



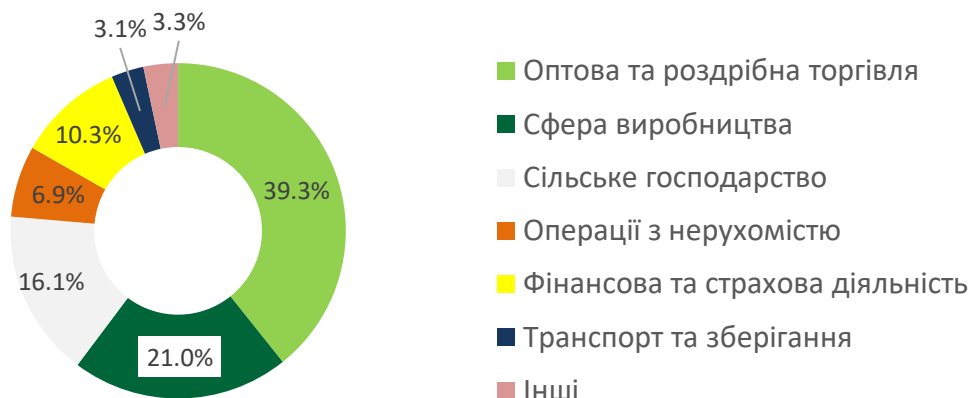
### КОШТИ В БАНКАХ ТА ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ, % 2020



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

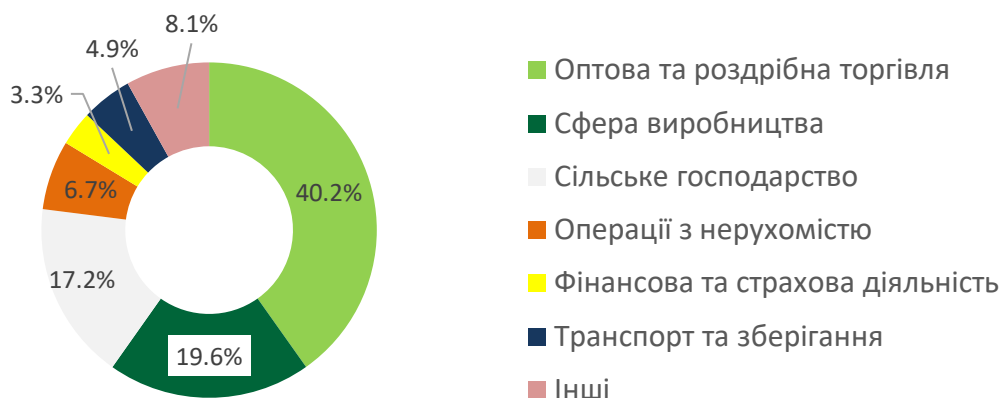


### КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, % 2019



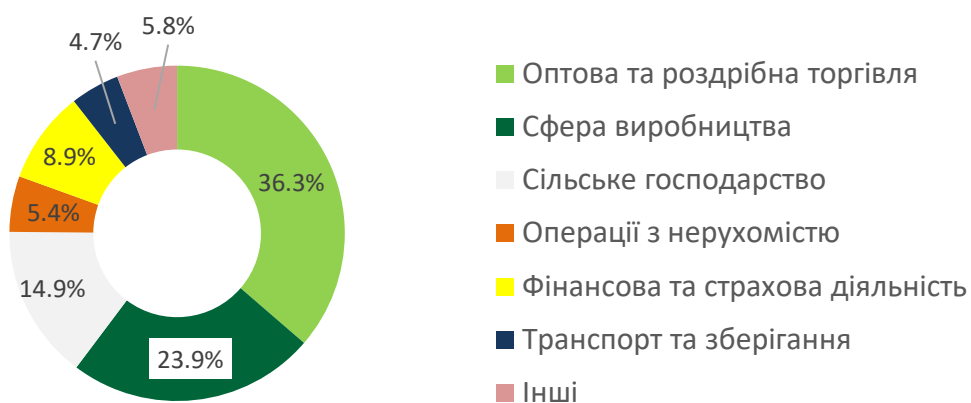
### КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, %

2020



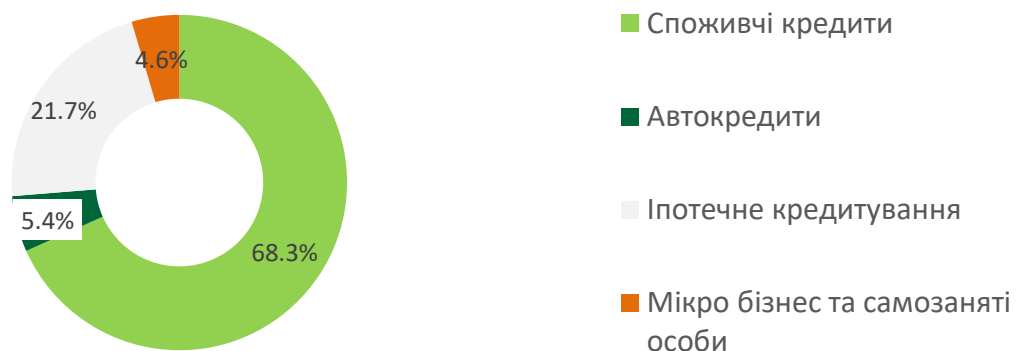
### КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТАМ, %

2021



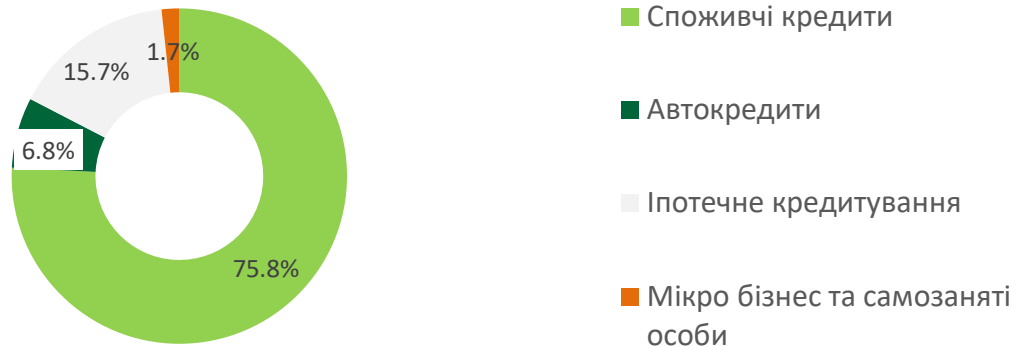
### КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, %

2019



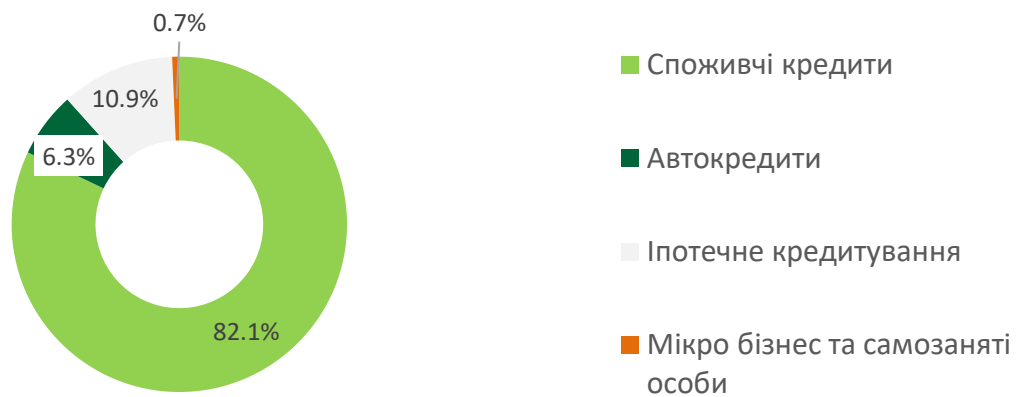
## КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, %

2020



## КРЕДИТИ РОЗДРІБНИМ КЛІЄНТАМ, %

2021



### Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками

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

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

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

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

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

Внутрішні показники базуються на спільній основі з нормативом LCR, а саме наявності високоліквідних активів для забезпечення виконання міжбанківських зобов'язань, що добігають кінця та не будуть поновлені, покриття потреб у коштах при настанні стресової ситуації та значному відтоку фінансування з Банку, фінансування короткострокових потреб на основі 3-місячних прогнозів потреб бізнес-ліній щодо обсягів зростання портфелю фінансових активів за умови звичайного перебігу ділової активності. Управління короткостроковою ліквідністю за допомогою внутрішніх лімітів ліквідності дозволяє підрозділам з управління ризиками та Комітету з управління активами та пасивами приймати виважені рішення щодо розміру портфелю високоліквідних активів, його структури та термінів розміщення коштів у фінансові активи, а також визначати процентну політику Банку щодо його фінансових активів та зобов'язань.

Значну роль у плануванні й управлінні короткостроковою ліквідністю відіграють моделі поведінки залишків коштів на рахунках клієнтів, які застосовуються для визначення очікуваних розмірів відтоків вкладів на різних часових проміжках протягом календарного року. Для управління ліквідністю здійснюється постійний моніторинг та аналіз продуктової структури фінансових зобов'язань Банку, обсягів залучених та погашених коштів та їх вартості, а також концентрації вкладів по залишкових строках до їх погашення та групах пов'язаних контрагентів. Результати аналізу знаходять своє відображення в рішеннях щодо зміни структури портфелю високоліквідних активів.

Управління ліквідністю завершується на рівні управління середньо- та довгостроковою ліквідністю. Щорічно Комітет з управління активами та пасивами затверджує Програму фінансування Банку, в якій визначає пріоритети кредитно-інвестиційної стратегії та способи її фінансування. Крім того, регулярно здійснюється аналіз фінансових ринків та ринкової позиції Банку, а також здійснюється моніторинг індикаторів раннього реагування на настання кризи ліквідності та індикаторів необхідності запровадження Плану відновлення діяльності, в тому числі Плану фінансування в кризових ситуаціях. У національній валюті Банк утримує ліквідні активи в обсязі, достатньому для виконання протягом наступних трьох місяців усіх зобов'язань, що не будуть поновлені після закінчення їх контрактного строку, покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності та відтоку клієнтських коштів на випадок кризи ліквідності.

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

Протягом 2021 року Банк продовжував утримувати достатній запас перевищення короткострокових активів над зобов'язаннями Банку, забезпечивши досягнення показника LCR на рівні понад 160% у всіх валютах, та, на горизонті 1 року, досягнення показника NSFR на рівні більше 130% у всіх валютах. Портфель депозитів Банку залишається достатньо 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 євро.

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

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

Управління процентним ризиком у банківській книзі базується на вимірюванні розбалансованості (гепів та відкритих позицій) у сумах та строках перегляду ставок за фінансових активами і зобов'язаннями Банку та невідповідності базових процентних ставок або процентних індексів для різних видів фінансових інструментів. Щодо процентного ризику в банківській книзі, підрозділ з управління ризиками розраховує чутливість чистого процентного доходу до зміни ринкових процентних ставок та зміни в економічній вартості капіталу за 6 короткостроковими та довгостроковими сценаріями.

Станом на кінець 2021 року вплив зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку на горизонті одного року становить 142,4 млн. грн., або 3,4% від планового чистого процентного доходу, за умови шоку зростання ставок за строками до 6 місяців та одночасного падіння ставок на інших строках для гривні та падіння ставок за всіма строками для іноземних валют. Максимальна зміна економічної вартості капіталу досягає 1 068,4 млн. грн., або 10,3% регулятивного капіталу Банку, станом на кінець 2021 року, в результаті шоку паралельного зсуву вгору кривої відсоткових ставок для всіх валют.

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

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

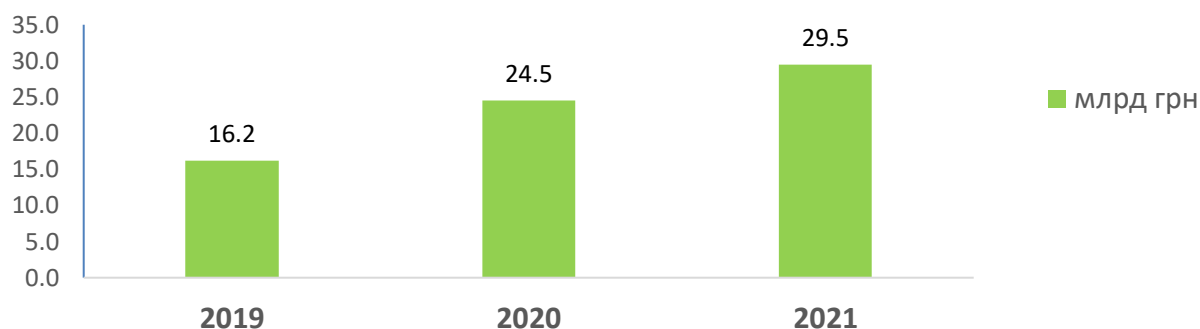
Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління ринковим ризиком, є Комітет з управління активами та пасивами, який створений згідно з рішенням Наглядової ради Банку.

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

OTP Group встановила нульову толерантність до валютного ризику (максимальний ліміт позиції +/- 5 млн доларів США), тому Банк уникає відкритої валютної позиції в банківській книзі. Протягом 2021 року розмір відкритої валютної позиції визначався операціями казначейства Банку в торговій книзі в межах лімітів, встановлених Національним банком України станом на кінець 2020 року не більше 10% від регулятивного капіталу, але не більш ніж 500 млн грн. Станом на кінець 2020 року відкрита валютна позиція в торговій книзі була близька до 0. Одноденний VaR ліміт по операціях в іноземних валютах, встановлений на рівні 24,9 млн. грн., був фактично невикористаний.

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

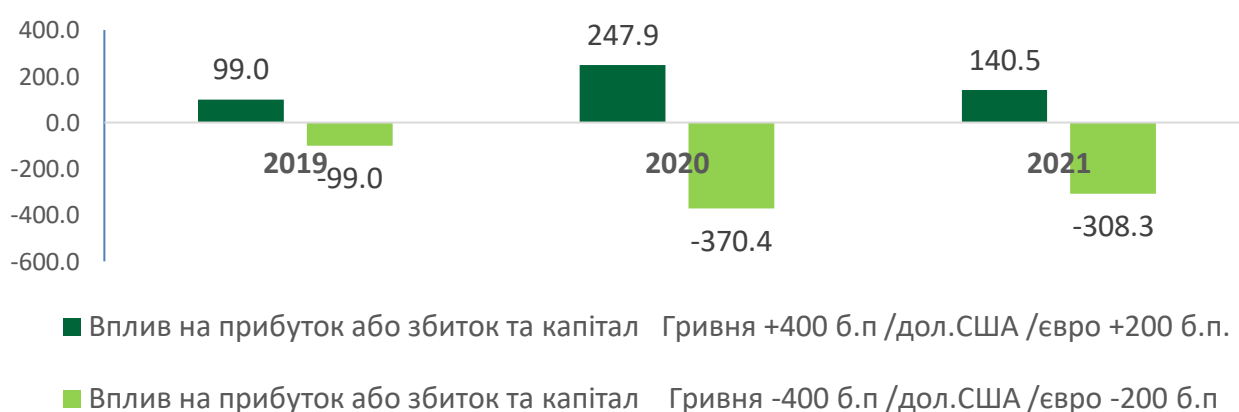
РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ: ПЕРЕВИЩЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ  
НАД ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ З УРАХУВАННЯМ  
РОЗПОДІЛУ СТАБІЛЬНОЇ ЧАСТИНИ  
до 1 року кумулятивно



ВАЛЮТНИЙ РИЗИК  
млн грн



ПРОЦЕНТНИЙ РИЗИК У БАНКІВСЬКИЙ 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 або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

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

В основі системи внутрішніх контролів Банку лежить розподіл функцій підрозділів Банку на першу лінію захисту, до якої відносяться всі бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки/забезпечення, другу лінію захисту, тобто контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію – внутрішній аудит. Фокус системи внутрішніх контролів Банку та розподіл ресурсів визначається, насамперед, процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом 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 самооцінки, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи процесів Банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику. Результат проведеного аналізу враховується під час встановлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме при розрахунку максимального розміру втрат, який приймається Банком у рамках функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої недотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими, ніж розмір зменшення ризику.

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

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

При передачі банківських процесів на аутсорсинг Банк продовжує контролювати ризики за цими процесами шляхом визначення критеріїв якості та своєчасності надання послуг провайдером аутсорсингу, збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізу планів відновлення діяльності аутсорсера та проведення перевірок процесу аутсорсингу внутрішнім аудитом Банку. Операційний ризик є залишковим ризиком у результаті застосування заходів мінімізації ризиків у рамках системи внутрішнього контролю. Ліміти ризику розподіляються між бізнес-лініями та категоріями типів подій операційного ризику і встановлюються у відсотках від операційного доходу або ж в абсолютному розмірі.

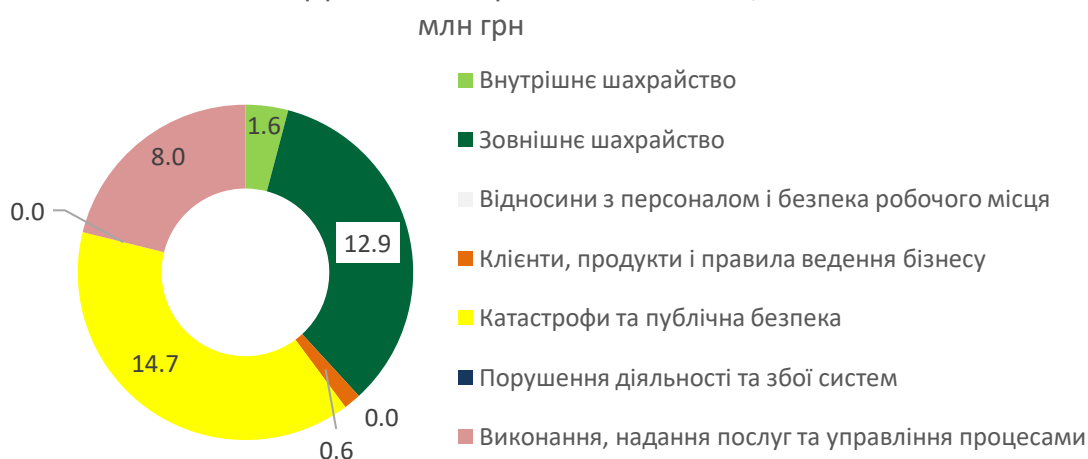
Чистий ефект втрат від подій операційного ризику, які були ідентифіковані в 2021 році, залишився незмінним на рівні близько 38 млн грн. Проте значно змінилась структура втрат: понад 80% втрат – це події зовнішнього шахрайства по зобов'язаннях за виданими Банком кредитами та операціях із картками, в основному через застосування шахраями елементів соціальної інженерії.

Банк завершив розрахунки вимог до капіталу на покриття операційних ризиків, які банки України будуть зобов'язані розраховувати з 2022 року як коефіцієнт 15% від суми трьох компонентів: компонент чистих процентних доходів/витрат та дивідендів, сервісний компонент, фінансовий компонент. Вимоги до капіталу на покриття операційних ризиків на 2021 рік становлять 1 040 млн. грн., майже 10% від регулятивного капіталу Банку станом на кінець 2021 року, проте, протягом 2022 лише 50% від цієї вимоги буде враховуватись при розрахунку капіталу Банку.

### КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2019



### КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2020



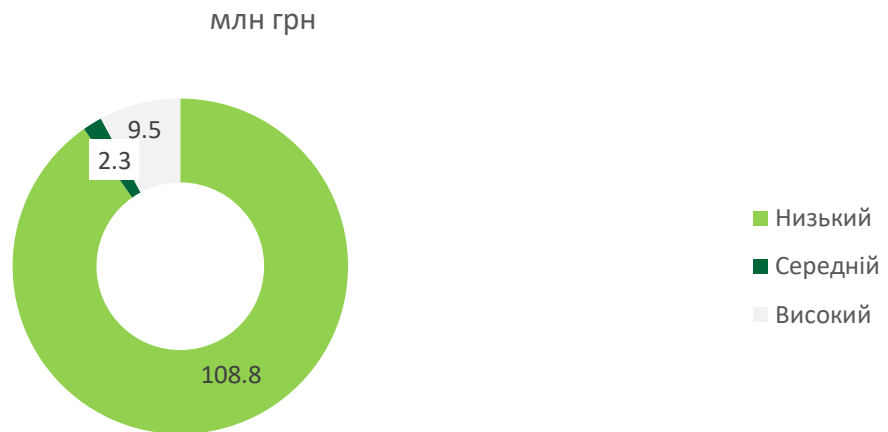


### КАТЕГОРІЇ ПОДІЙ ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ, 2021

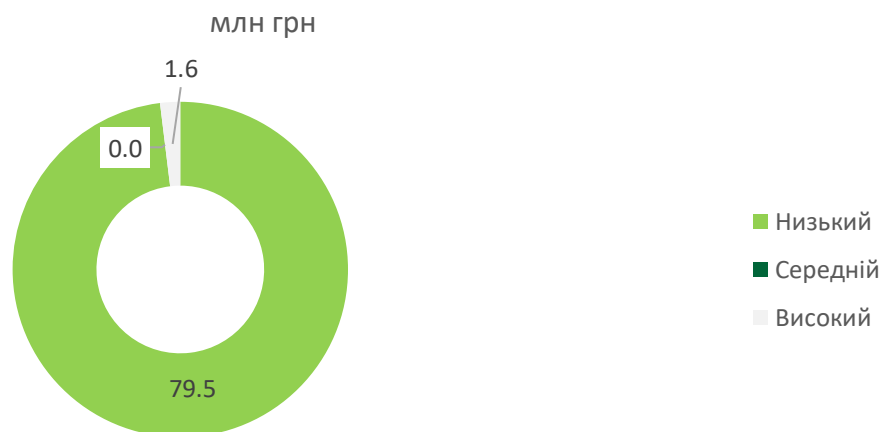


Управління юридичним ризиком у складі операційного ризику відбувається шляхом розподілу розміру портфелю судових позовів матеріального характеру на категорії від низького до високого ризику – залежно від стадії претензійно-позовної роботи та наявності рішень на користь Банку, при цьому на весь розмір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

### РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2019



### РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2020



## РІВЕНЬ ЮРИДИЧНОГО РИЗИКУ, 2021

млн грн



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

Корпоративний бізнес ОТП Банку надає повний спектр банківських послуг за найвищими європейськими стандартами, постійно розширюючи свою продуктову лінійку та вдосконалюючи процеси задля максимального покриття потреб корпоративних клієнтів у найзручніший для них спосіб. Банк працює з усіма сегментами юридичних осіб – від невеличких підприємств до великих локальних та міжнародних корпорацій, і для кожного з них є індивідуальні рішення та пропозиції.

Крім того, Банк приділяє велику увагу синергії від кооперації з різними сегментами клієнтів у межах Банку та ОТП Групи, пропонуючи унікальні на ринку рішення, партнерські програми та будуючи довгострокові ділові відносини.

#### Кредитування

ОТП Банк увійшов у 2021 рік добре адаптованим до нового середовища, з розумінням нових викликів та навичками управління процесами в «умовах віддаленої роботи». Це разом із злагодженою роботою команди та стрімким розвитком корпоративного бізнесу дозволило ОТП Банку утримати лідерські позиції із фінансування юридичних осіб та підтримки національної економіки: за минулий рік кредитний портфель корпоративному бізнесу зріс на 44% і склав 29,8 млрд. грн. Таке різке зростання стало можливим, оскільки за минулий рік банку вдалося укласти нові кредитні договори з юридичними особами на 17 млрд грн, що перевищило обсяг попереднього року майже на 70%. Також внаслідок успішної реалізації трирічної корпоративної стратегії кількість компаній, які використовували фінансування ОТП Банку у своїй господарській діяльності, зросла на 23%. Кількість активних корпоративних клієнтів збільшилася на 2 тис. юридичних осіб.

Окрім надання корпоративним клієнтам, малому та середньому бізнесу широкого спектру фінансових продуктів, що охоплює овердрафти, відновлювані кредитні лінії, середньострокові позики та крупні інвестиційні позики, ОТП Банк у 2021 році реалізував низку індивідуальних кредитних угод, у т.ч. із рефінансування та з використанням різних інструментів торгового фінансування.

#### Агробізнес

2021 року ОТП Банк продовжив співпрацю з компаніями з усіх ключових галузей вітчизняної економіки. При цьому найбільший обсяг кредитів банк надав на підтримку українського агробізнесу, а саме –

понад 40% від загальної суми нових контрактів. Наші позичальники успішно використовували кошти для проведення посівних та збиральних кампаній, торгової діяльності, а також для забезпечення великих інвестиційних проектів.

Для фінансування не лише великих агрокомпаній, а й підприємств усіх сегментів, у т. ч. МСБ та навіть фермерів, ОТП Банк продовжував розвивати «ОТП Агрофабрику», що є унікальним рішенням на банківському ринку України та являє собою спеціальний скоринговий продукт, створений у співпраці з Міжнародною фінансовою корпорацією. Як спеціалізований проект, «ОТП Агрофабрика» забезпечує аграріїв усіма видами кредитів і різноманітним партнерським програм, які дають можливість фінансувати майбутню посівну за ставкою від 0,01% річних строком до півроку, наприклад, на придбання насіння, захисту посівів, хімікатів та добрив. При цьому, цей флагманський для українського ринку проект пропонує своїм клієнтам ексклюзивний вид застави, прискорений процес прийняття рішень та підготовки кредиту. Завдяки ньому ОТП Банк став першим банком в Україні, який фінансував дрібних фермерів, приймаючи під заставу фінансові аграрні розписки. Мета цього продукту — надати фермерам, яким зазвичай не вистачає стандартної застави, що її вимагають кредитори, ексклюзивний доступ до банківського кредитування.

Серед останніх удосконалень «ОТП Агрофабрики» – збільшення більш ніж на третину ліміту фінансування під фінансові аграрні розписки на одного позичальника та впровадження кредиту на придбання дронів, які аграрії використовують для внесення добрив та засобів захисту рослин з повітря. Також минулого року ОТП Банк розпочав надавати кредити під державні гарантії та став найбільшим банком з іноземним капіталом в Україні, який забезпечив можливість такого фінансування для своїх клієнтів. Крім того, цього року банк увійшов до ТОП-10 банків за розміром кредитного портфеля за Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%», у межах якої профінансував близько 20% від загальної суми нових контрактів.

Банк постійно вдосконалює існуючі продукти та процеси для своїх корпоративних клієнтів, намагаючись зробити співпрацю з ними максимально ефективною та комфортною, та вибудовує довготривалі та плідні стосунки. Зокрема, у 2021 році було впроваджено дистанційне відкриття поточних рахунків та депозитів для юридичних осіб, онлайн-рішення про видачу кредитів, більш лояльні тарифні пакети для клієнтів.

## **Продукти**

У корпоративному бізнесі протягом 2021 року ОТП Банк також наполегливо працював над тим, аби надати клієнтам кращі послуги та продукти, пришвидшити процеси та максимізувати їхню диджиталізацію. Найбільші покращення було запроваджено у проведенні валютних операцій, відкритті рахунків, платежів та депозитів.

### **1. а) валютні операції**

У 2021 році ОТП Банк оптимізував процеси купівлі-продажу іноземної валюти юридичними особами, значно прискорив обробку валютних операцій та розширив строки їх виконання. Зокрема, Банк запропонував найкращий ліміт купівлі-продажу валюти на українському ринку та збільшив час на прийом запитів клієнтів та їхню обробку протягом того ж дня.

### **2. б) відкриття рахунку юридичних осіб за 10 хвилин**

**3. Для забезпечення максимального комфорту під час відкриття першого рахунку клієнтом онлайн, ОТП Банк реалізував інтеграцію з відкритими джерелами інформації для попереднього заповнення необхідної інформації, а також впровадив автоматичну верифікацію та відкриття рахунку для юридичних осіб із простою структурою власності. Внесення цих змін забезпечило відкриття клієнтських рахунків протягом 10 хвилин, включаючи отримання реквізитів та доступу до системи «Клієнт-Банк».**

### **4. в) депозитні транші**

ОТП Банк впровадив уповні наскрізний автоматичний процес отримання депозитних траншів через систему «Клієнт-Банк» із чіткими умовами та швидким підписанням договору. Електронний договір на

вкладний транш з електронним підписом банку завжди доступний для клієнта в спеціальному розділі в системі «Клієнт-Банк».

У 2022 році ОТП Банк має намір впровадити процес зміни даних та переідентифікації через «Клієнт-Банк» із запитом мінімальної інформації, електронними чеками, сертифікатами та іншими договорами.

#### **5. д) платежі великих корпоративних клієнтів**

Основними технологічними впровадженнями у цій галузі були:

- процеси завантаження та підписання до 5 тис. платіжних документів в одному пакеті та їх повна обробка банком протягом 30 хвилин ;
- «заборонні права» на розмежування доступу до великої кількості крупних юридичних осіб – користувачів Клієнт-Банку.
- частка автоматичних платежів зросла з 73% у 2020 році до більш ніж 90% у 2021 році, тому більшість операцій юридичних осіб у національній валюті можна було обробляти до 23.00 кожного робочого дня.

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

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

ОТП Банк – один з найбільших вітчизняних банків, визнаний лідер у роздрібному фінансовому секторі країни. 85 відділень Банку в усіх регіонах України надають повний спектр фінансових послуг майже 1 млн активних клієнтів – фізичних осіб. Зокрема, пропонується один з найширших на ринку перелік пропозицій кредитування для всіх можливих потреб приватних осіб, таким чином Банк позиціонує себе як «супермаркет кредитів». Загалом клієнти Банку користуються депозитами, поточними рахунками, дебетовими картками, кредитними картками, готівковими позиками у торгових точках, кредитами на придбання житла та автомобілів.

Водночас, у 2021 році ОТП Банк у черговий раз розширив асортимент продуктів роздрібного кредитування. У лютому 2021 року він долучився до Державної програми «Доступна іпотека 7%» і став першим фінансовим інститутом, що надав кредит за цією програмою. Наразі ОТП Банк активно реалізує програму «Доступна іпотека 7%», а також розробляє власні іпотечні програми, щоб забезпечити клієнтів найкращими рішеннями для придбання нерухомості.

Крім того, ОТП Банк додав до своєї пропозиції з автокредитування нові продукти – кредити на придбання вживаних автомобілів та кредити готівкою на розмитнення автомобілів з європейською реєстрацією. Останню пропозицію розроблено у співпраці з Всеукраїнською громадською організацією «Авто Євро Сила», що була ініціатором та головним лобістом змін у митному та податковому законодавстві стосовно пільгового розмитнення автомобілів на європейській реєстрації.

Ще одним новим рішенням для кредитування клієнтів ОТП Банку у 2021 році стала можливість надавати розстрочку «Скибочка» в мобільному додатку ОТП Credit без відвідування відділення банку. Завдяки йому клієнти Банку можуть переводити покупки, які раніше вже були сплачені за допомогою кредитних карток, у розстрочку із відповідним поверненням коштів за покупку на рахунок клієнта.

Відповідаючи на соціальні запити ОТП Банк спільно з Visa розробив і впровадив комплексний сервіс підтримки клієнтів пенсійного віку на основі поглиблених маркетингових досліджень. Послуга включає випуск спеціальної пенсійної картки, цілодобову підтримку менеджерами в чат-боті «Лесик з ОТП», а також медичну підтримку (безкоштовні консультації геронтолога, вітамінна підтримка або ліки, перевірка зору тощо).

2021 рік став роком, коли електронні державні послуги набули значного поширення, а програма «Держава в смартфоні», реалізована через мобільний додаток «Дія», сприяла масштабній

диджиталізації та доступності багатьох сервісів в онлайн. У свою чергу, ОТП Банк завершив проєкт інтеграції з додатком «Дія», який дозволяє використовувати цифрові документи громадян України для формування юридичних справ нових клієнтів – фізичних осіб чи оновлення ідентифікаційних даних діючих клієнтів – для надання банківських послуг.

У межах диджиталізації ОТП Банк також перевів у централізований електронний документообіг виплати пенсій та фінансової допомоги у співпраці з Державним пенсійним фондом України. Цей перехід забезпечив централізацію взаємодії між Банком і Пенсійним фондом, дозволив налагодити електронну взаємодію з регіональними відділеннями та відмовитись від обміну паперовими документами для отримання пенсійних зарахувань. Крім того, використання автоматичних електронних сервісів та захищених інформаційних каналів прискорило процес виплати пенсій та посилило захист передачі даних.

Спільно із Mastercard ОТП Банк третій рік поспіль проводив серед клієнтів розіграші автомобілів у межах акції «Автозабава» на підтримку традиції розіграшу автомобілів для приватних клієнтів, що виникла в материнському банку в Угорщині в 1961 році. Під час акції 2021 року Банк розіграв п'ять Volkswagen T-Roc, і збільшив загальну кількість розіграних з початку кампанії автомобілів до 15.

### **Здобутки та визнання ринку у сегменті Premium banking**

У 2021 році Premium banking був сфокусований на:

- розвиток відносин з клієнтами;
- збільшення кількості преміальних зон;
- підвищення якості обслуговування у відділеннях без виокремленого менеджера;
- продовження успішної роботи щодо розширення географії знання бренду та підвищення лояльності клієнтів (через унікальні довгострокові акції для преміальних клієнтів).

Таким чином, у 2021 році ОТП Банку став лідером у номінаціях Mass Affluent, Super Affluent та Ultra HNW за результатами міжнародного фінансового звіту Euromoney 2021.

У рамках проєкту «Стратегія розвитку відносин з преміальними клієнтами» проведено 3545 зустрічей з клієнтами преміум-класу, з них 1873 – поза офісами банку.

Преміальні менеджери присутні у 61% філій (у 2021 році їхня частка зросла на 11%). Завдяки успішній діяльності клієнтська база клієнтів преміум-класу зросла в 1,4 рази; збільшилася частка преміального комісійного доходу, що складав 31% від доходу усього роздрібного бізнесу, 46% від приросту депозитів і строкових депозитів роздрібного бізнесу склали вклади преміальних клієнтів.

### **Здобутки та визнання ринку у сегменті Private banking**

ОТП Банк Україна – традиційний лідер у наданні своїм клієнтам найширших можливостей для інвестування на українському ринку, і у 2021 році він знову довів свою флагманську роль в українському банківському секторі.

Після того, як Національний банк України влітку 2021 року ухвалив положення, що дозволяє банкам торгувати на міжнародних ринках цінних паперів, ОТП Банк був єдиним банком, який запровадив відповідні брокерські послуги та запропонував клієнтам Private banking можливість купувати та продавати цінні папери всесвітньо відомих брендів та ETF. Таким чином, ОТП Банк став виступати у ролі брокера для своїх клієнтів.

У перші місяці після запуску цієї послуги клієнти Private banking ОТП Банку стали акціонерами компаній і корпорацій в різних країнах, зокрема в США, Великій Британії, Європі та Азії. Було укладено близько 300 угод з купівлі-продажу цінних паперів на суму понад 6 млн доларів США.

Це абсолютно нова послуга для українців, тому спочатку Private banking ставив за мету не лише надавати брокерські послуги, а й підвищувати фінансову грамотність, подекуди навіть змінювати спосіб мислення щодо управління капіталом та ролі Private banking. Таким чином, інвестування в акції та ETF на міжнародних ринках поповнило портфель інвестиційних інструментів, доступних для клієнтів ОТП Банку, до якого вже були державні облігації та єврооблігації, а також місцеві цінні папери та фонди. Крім широкого спектру інвестиційних можливостей, клієнти Private banking ОТП Банку можуть скористатися багатьма іншими винятковими послугами та привілеями, серед яких:

- створення та обслуговування венчурних фондів;
- консультаційні послуги щодо іноземних рахунків;
- організація та проведення складних міжнародних операцій;
- операції з дорогоцінними металами;
- спеціальна депозитна програма;
- проведення операцій 24/7 по телефону;
- індивідуальний курс конвертації валют за картками;
- безкоштовний доступ до всіх Lounge Keys по всьому світу;
- VIP-послуги: бронювання приватних літаків і яхт, підтримка інвестицій у нерухомість, приватні школи по всьому світу.

У 2021 році продовжилася традиція проведення гольф-турнірів спільно з Всеукраїнською Федерацією Гольфу та з Mastercard, до яких запрошувалися клієнти Private banking. Крім того, під час одного із турнірів для дітей клієнтів було організовано захід з фінансової грамотності спільно з «ОТП Капітал» – фінансова гра «ОТП Капіталізм».

Стратегію розвитку Private banking від ОТП Банку, у т.ч. інвестиційного банкінгу, на 2022 рік складено у межах загальної групової стратегії розвитку Global Markets OTP Bank. Вона передбачає єдиний стандарт критеріїв сегментації, продуктової лінійки та сервісів для клієнтів рівня Private banking, звичайно ж з урахуванням особливостей та культури місцевих ринків. Наше спільне завдання – створення кращих інвестиційних пропозицій з урахуванням аналізу світових тенденцій.

На 2022 рік вже заплановано нові продукти та сервіси, що дозволить групі продовжувати посідати лідируючі позиції в інвестиційному банкінгу, що щорічно підтверджується авторитетними міжнародними дослідженнями.

## **15. ДОСЯГНЕННЯ КАЗНАЧЕЙСТВА ОСНОВНОГО УЧАСНИКА КОНСОЛІДОВАНОЇ ГРУПИ**

Казначейство ОТП Банку пропонує широкий спектр продуктів і послуг державним та приватним компаніям, а також інституційним інвесторам: валютні угоди «спот» та «форвард» для корпоративних і роздрібних клієнтів; валютні свопи, різноманітні інструменти грошового ринку та РЕПО для фінансових установ. У своїй стратегії та роботі казначейство керується баченням: «залишатися одним з 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 кризу на ринках капіталу, викликану COVID-19, доходи Казначейства вдалося утримати на високому рівні та навіть перевершити результати минулого року. Це стало результатом збалансованого портфелю послуг, що включає торгівлю для власних потреб та за клієнтськими заявками. Зростання було обумовлене, насамперед, постійним зростанням обсягів операцій із новими та існуючими клієнтами, збільшенням активності у ролі первинного дилера по облігаціях внутрішньої державної позики та маркет-мейкера на ринку цінних паперів України.

Протягом року ОТП Банк входив у ТОП-3 у рейтингу первинних дилерів за обсягами торгівлі ОВДП у гривні й у доларах США на вторинному ринку та первинному ринку, згідно з інформацією Міністерства фінансів України.

Окрім ОВДП, ОТП Банк активно придбавав для своїх клієнтів облігації зовнішньої державної позики України у доларах США та євро, доходність за якими варіює залежно від строку погашення, утім у будь-якому разі у кілька разів перевищує доходність депозитів у вказаних валютах та значно вища за доходність облігацій внутрішньої державної позики України.

До того ж, влітку 2021 року, після певних змін у регуляторній політиці НБУ казначейство ОТП Банку запропонувало клієнтам банку новий вид брокерських послуг - з придбання та продажу цінних паперів на міжнародних ринках, а відтак - й можливості інвестування у акції світових брендів та компанії, що входять до індексів S&P500 та Dow-Jones.

За лідерство, професіоналізм та проривні для усього ринку новації Національний депозитарій України спільно з ПАТ «Розрахунковий центр» і Професійною асоціацією учасників ринків капіталу та деривативів нагородили минулого року казначейство ОТП Банк відзнакою «За розширення лінійки нових інструментів на ринках капіталу України».

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

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

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

- можливість отримати в онлайн-додатку виписки про баланс та підтвердження платежів з факсиміле банку;
- опція збереження надійного мобільного пристрою для входу в мобільний додаток без смс-кодів;
- інтеграція з платформою лояльності Mastercard, аби зробити співпрацю з клієнтами та відповідну програму лояльності з ними максимально зручною та успішною.

Крім того, минулого року Банк повністю оновив мережу банкоматів у своїх відділеннях: по-перше, у всіх відділеннях було встановлено нові ресайклінгові банкомати з функцією безконтактного зчитування платіжних карток або токенів платіжних карток; по-друге, розроблено новий функціонал АТМ з погашення кредитів та купівлі валюти, і по-третє – мережу АТМ переведено на нову програмну та мікросервісну архітектуру.

До того ж, ОТП Банк переглянув діючі рішення чат-бота та змінив структуру меню та робочі процеси для покращення досвіду клієнтів.

Також Банк продовжував розвивати нещодавно розроблений додаток для мобільного банкінгу ОТП Credit. Цей мобільний додаток дозволяє клієнту здійснювати р2р-операції, погашати кредит та купувати товари у розстрочку, вести календар платежів, отримувати нагадування про необхідні платежі, інформацію про подальшу сплату комісії тощо. Завдяки цьому рішенню клієнти ОТП Банку можуть користуватися продуктами та послугами без відвідування відділень, що набуло вирішального значення в умовах пандемічних обмежень. За підсумками 2021 року загальна кількість користувачів мобільного додатку ОТП Credit з моменту його виведення на ринок у грудні 2020 р. перевищила 300 тис.

## **17. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

Для реалізації намірів акціонера і 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 вирішення у 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 та 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 та 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 та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада не бере участі у 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 та передає на затвердження Наглядовій раді проекти річного бюджету та стратегії Банку і забезпечує їх реалізацію. Стратегія розвитку Банку визначає наявні та перспективні банківські продукти та послуги, ринки, сфери дії, в 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 напрямків 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 та 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 та 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 та порядків управління ризиками. Також в Банку створений постійно діючий підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (надалі – Відділ комплаєнсу), який відповідає за:

- забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів та відповідних стандартів;
- забезпечення моніторингу змін у законодавстві та відповідних стандартах та здійснення оцінки 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 їх 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 попередження участі Банку або його використання 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 оціночної 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 з 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 та значним змінам у діяльності Банку та стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із Банком особам;
- здійснення контролю за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;
- підготовку звітів щодо комплаєнс-ризиків;
- обчислення профілю комплаєнс-ризиків;
- контроль за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;
- забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;

- забезпечення проведення навчання та обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів, культури управління ризиками, урахуваючи Кодекс Етики Банку.

Відділ комплаєнсу підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді Банку і виконує свої обов'язки відповідно до внутрішніх процедур та чинного законодавства України. Ефективність діяльності системи управління ризиками та комплаєнс у Банку, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, періодично перевіряється внутрішнім аудитом.

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

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

Головний комплаєнс-менеджер регулярно надає звіти щодо комплаєнс-ризиків та оцінки комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками та Правлінню Банку не рідше одного разу на квартал або частіше у випадках, установлених законодавством України.

#### **Фідучіарні обов'язки**

Однією з фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція фідучіарних обов'язків. Фідучіарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фідучіару та покладається на нього, у той час як фідучіар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду. Фідучіарні обов'язки покладаються на керівників Банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю Банку. Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність», керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних. Керівники Банку (голова та члени Наглядової ради Банку, заступники голови та члени Правління Банку, головний бухгалтер, заступники головного бухгалтера) мають виконувати свої обов'язки лояльності та дбайливого ставлення щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.

#### **Конфлікт інтересів**

Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання Банку полягають у забезпеченні того, щоб особисті інтереси керівників та працівників Банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням Банку та його клієнтам. Керівники й інші працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в Банку. Керівники Банку повинні своєчасно інформувати, відповідно до діючих процедур Банку, про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними фідучіарних обов'язків. Керівник Банку має бути відсторонений від голосування або участі іншим чином у прийнятті Банком будь-якого рішення, щодо якого існує конфлікт інтересів.

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

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Процес визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, порядок здійснення угод з ними, процес здійснення нагляду за такими операціями, а також затвердження і

перегляд операцій із пов'язаними особами Банку регламентується відповідними внутрішніми процедурами Банку.

### **Запобігання порушенню санкцій**

З метою захисту національних інтересів, національної безпеки, суверенітету і територіальної цілісності України, протидії терористичній діяльності, а також запобігання порушенню законних інтересів громадян України, суспільства та держави, репутації Банку, Банк зобов'язується не порушувати спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи, які застосовуються державою, іноземними міжнародними організаціями та/або іноземними державами до фізичних та юридичних осіб.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання. Банк має дієву інформаційну політику, спрямовану на досягнення найбільш повної реалізації прав вкладників, клієнтів, інших кредиторів, інвесторів, Акціонера та інших заінтересованих осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних рішень. Інформаційна політика Банку розробляється з урахуванням потреби Банку в захисті інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці). Банк вживає

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

### **Запобігання корупції, незаконним діям**

У Банку заборонені будь-які дії з метою отримання переваги без належного на те права або отримання незаконної переваги в обмін на лояльність. Жоден працівник чи будь-яка інша особа, яка діє від імені Банку не може пропонувати, обіцяти або здійснювати платіж, надавати будь-які переваги або вимагати чи отримувати такі переваги (в тому числі і подарунки) з метою впливу на публічних чи інших осіб (або, які можуть призвести до появи впливу на таких осіб), або для досягнення несправедливої ділової переваги.

### **Конфіденційність**

Однією з головних вимог конфіденційних відносин між Банком та його клієнтами, є абсолютний захист комерційної таємниці та конфіденційної інформації. Банк належним чином зберігає банківську таємницю та іншу інформацію щодо діяльності та фінансового стану клієнта при наданні послуг Банку. Працівники Банку повинні дотримуватись обов'язку щодо забезпечення конфіденційності навіть після того, коли їх переведено на іншу посаду чи у них припинились трудові відносини з Банком.

Захист та збереження ділової, банківської та інформації по цінні папери забезпечуються відповідно до положень Цивільного Кодексу, Кримінального Кодексу, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та внутрішніх регулятивних документів Банку.

### **Банк та суспільство**

Акціонер Банку та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством щодо дотримання прав клієнтів (споживачів послуг) Банку, неухильного виконання усіх вимог чинного законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання послуг найвищої якості є головним зобов'язанням Банку перед своїми клієнтами. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності Банку буде враховуватися суспільна важливість продуктів та послуг, що надаються Банком для різних верств населення. Банк підтримує відносини із органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, прозорості та активної співпраці. Банк залежно від його можливостей буде намагатися надавати підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на розвиток та покращення життя громадян. Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці. Діяльність Управління персоналом у Банку буде спрямована на забезпечення справедливості та рівних можливостей для всіх працівників, сприяння розвитку кожної особистості.

## **18. СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

Сповідуючи концепцію соціального відповідального бізнесу і застосовуючи для її реалізації всі доступні форми і методи, ОТП Банк продовжував реалізовувати благодійні та волонтерські ініціативи. Втім,

пандемія та введення жорстких обмежувальних заходів змусили Банк скасувати багато проектів у цій сфері заради безпеки та здоров'я власних партнерів, співробітників та суспільства у цілому. Тож основні зусилля Банку у 2021 році були спрямовані саме на захист працівників та клієнтів від COVID-19, що, насамперед, знайшло свій прояв у перебудові бізнес-процесів, забезпеченні дистанційної роботи працівників та обслуговування клієнтів, дотримання правил безпеки у відділеннях Банку, впровадження безконтактних та дистанційних сервісів.

З-поміж заходів, проведених у межах корпоративної соціальної відповідальності в 2021 році, варто виділити такі основні напрямки:

#### **Захист навколишнього середовища**

- У 2021 році ОТП Банк запровадив зелений проєкт зі збору використаних батарейок, встановивши у 22 відділеннях по всій Україні спеціальні бокси, у яких клієнти та працівники можуть залишати відпрацьовані елементи живлення (пальчикові й мізинчикові батарейки, накопичувачі, акумулятори від телефонів і ноутбуків, батарейки-таблетки різних типів). Проєкт реалізується спільно з громадською організацією «Батарейки, здавайтеся», що відправляє зібрані по усій Україні батарейки на завод із переробки елементів живлення GreenWEEE в Румунії. Загалом протягом 2021 року було зібрано й відправлено на переробку понад 200 кг батарейок.
- У межах нового проєкту "GO GREEN" у Головному офісі було встановлено спеціальні контейнери, де працівники можуть залишати непотрібні паперові документи. Після заповнення контейнерів папір відправляють на переробку.

Повне заповнення контейнера відбувається протягом 14 днів.

#### **Фінансова грамотність**

- У 2021 році ОТП Банк взяв участь у трьох спільних з Національним банком України кампаніях, організованих для підвищення фінансової грамотності населення. Зокрема, метою кампанії #ШахрайГудбай було навчити українців правилам безпеки безготівкових та онлайн-платежів. #ЗнайСвоїПрава – інформаційна кампанія, спрямована на покращення обізнаності громадян про права та обов'язки під час користування фінансовими послугами. #Cashless – це інформаційна кампанія, мета якої – популяризувати безготівкові розрахунки. Усі три кампанії реалізовувалися на офіційних сторінках банку у соціальних мережах та на YouTube-каналі.
- Протягом року ОТП Банк провів два централізованих майстер-класи з фінансової грамотності для дітей. Зокрема, для учнів бізнес-школи для дітей "Miniboss" було проведено екскурсію на території Подільського відділення ОТП Банку. Також для дітей клієнтів Private banking спільно з ОТП Капітал було проведено біржову гру «ОТП Капіталізм», під час якої учасників в ігровій формі вчили азам торгів на біржах.

#### **Допомога дітям**

- Напередодні Дня захисту дітей працівники Банку взяли участь у благодійному ярмарку. На зібрані кошти було закуплено спеціалізоване медичне обладнання — апарат для низькоінтенсивної лазерної терапії в офтальмології ЛТО-02Р для спеціальної загальноосвітньої школі-інтернату №5 ім. Я.П.Батюка.
- У вересні ОТП Банк долучився до благодійної ініціативи Національного банку України «Монетки дітям», основною метою якої був збір коштів для лікування онкохворих дітей. У межах акції шість відділень банку приймали монети номіналом 25 копійок, які вийшли з обігу. Еквівалент зібраної у відділеннях банку суми було перераховано благодійному фонду «Tabletochki», який вже 10 років допомагає онкохворим дітям.
- У грудні банк спільно з благодійним фондом Tabletochki реалізував благодійний проєкт для працівників – онлайн-магазин «Крамниця дарунків на здоров'я». Обираючи у магазині лоти і сплачуючи за них, працівники таким чином робили пожертви фонду, що опікується онкохворими дітьми.

- Напередодні зимових свят у Головному офісі Банку відбувся благодійний ярмарок, на кошти з якого були закуплено солодкі подарунки для двох дитячих закладів – Центру соціально-психологічної реабілітації дітей у с. Хмільниця та спеціальної загальноосвітньої школи-інтернату №5 ім. Я.П. Батюка. Для закладів було також закуплено стіл для пісочної терапії, рукавиці та м'ячі для гри у Шоудаун, матеріали для доукомплектації спортивної зали – гімнастичну колоду та канат, обідні столи у їдальню. Для дітей було організовано шоу аніматорів, а частину коштів було спрямовано на допомогу дітям у БФ «Благомай».

### **Охорона здоров'я**

- У листопаді 2021 року Банк провів День донора, під час якого 33 працівники здали кров на потреби Національного інституту серцево-судинної хірургії ім. М.М.Амосова. По завершенню акції медики вручили подяку ОТП Банку, а волонтери подарували ексклюзивний авторський плакат. Крім того, усі працівники, що стали донорами, отримали спеціальні значки «Агентів крові».
- Починаючи з літа 2021 року Банк організував колективну імунізацію від коронавірусу для працівників. Вакцинацію було проведено в кілька етапів, тож усі бажаючі змогли зробити щеплення двома необхідними дозами.

### **Спорт**

- Команда ОТП Group, у якій грають співробітники ОТП Банку та ОТП Лізингу (сім працівників) взяла участь у Чемпіонаті Банківської футзальної ліги і здобула Суперкубок.
- Команда з трьох працівників ОТП Банку та одного працівника ОТП Капіталу взяли участь у Чемпіонаті України з шахів, посівши перше місце серед інших команд.
- Три працівники ОТП Банк взяли участь у марафоні Chornohora Sky Race; сім працівників ОТП Банку взяли участь у веломарафоні.
- Команда ОТП Run Club (43 працівники та дві дитини) взяли участь у марафоні 11-й WORK.UA КИЇВСЬКИЙ ПІВМАРАФОН 2021.

Тренування, участь співробітників у марафонах та форма було сплачено за рахунок банку. До того ж, за призові місця банк працівники отримали грошові премії.

## **19. КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ**

### **Системи преміювання**

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

Основними фінансовими методами оцінювання у Банку є регулярні премії та одноразові премії за особливо важливі завдання.

Регулярні премії поділяються залежно від параметрів нарахування на:

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

Разові премії за особливо важливі завдання встановлюються за:

- участь у проектах Банку;
- надзусилля у перевиконанні планових показників тощо.

### **Мотиваційні програми**

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

- премія у межах програми «Рекомендуй друга!» за успішну рекомендацію знайомих на відкриті вакансії у Банку;
- премія за успішне наставництво для нового колеги;
- щоквартальне вручення ноутбуку за залучення найприбутковішого зарплатного проекту;
- цінні подарунки за участь у щорічних програмах нематеріальної мотивації співробітників (наприклад, у фотоконкурсах, ротаціях, визначенні кращих співробітників банку, ювілярів).

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 та інше.

### **Дистанційне навчання**

Дистанційне навчання відіграє важливу роль у процесі навчання співробітників.

Платформа дистанційного навчання e-Learning та електронні курси роблять навчання інтерактивним та цікавим.

Внутрішня база налічує понад 100 електронних курсів та тестів з процесів та продуктів, які в 2020 році успішно пройшли понад 13000 співробітників.

Працівники відділень постійно вивчають нові продукти та процеси у форматі відеосемінарів: минулого року в них взяли участь понад 3000 співробітників.

Всі бажаючі співробітники можуть приймати участь в онлайн-програмі, що складається з восьми щотижневих вебінарів, спрямованих на розвиток особистих та професійних навичок.

### **Зовнішнє навчання**

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

### **Розвиток персоналу**

ОТП Банк високо цінує активних та високопотенційних співробітників і впроваджує та підтримує програми для їх розвитку:

1. Керівники рівня В-1, їх наступники та керівники рівня В-2 приймають участь у міжнародній програмі розвитку ОТП Групи.
2. Керівники рівня В-1 щоквартально проходять навчання з розвитку управлінських якостей та стратегічного мислення.
3. Учасники внутрішніх проектів – Agile, Service Design, IT-projects – та бажаючі долучитися з часом навчаються у спеціальній програмі з акцентом на розвиток п'яти ключових компетенцій.

Усі бажаючі можуть долучатися до читацького клубу бізнес-літератури з щомісячним обговоренням ідей в колі керівництва та колег.

ОТП Банк сприймає розвитку клубної культури та підтримує створення спільнот за інтересами (біг, благодійність, футбол, англійська мова, шахи, подорожі тощо).

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ОТП БАНК»**

Консолідована фінансова звітність  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

разом із Звітом незалежного аудитора



## Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного товариства «ОТП Банк»

### Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

#### *Думка*

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Акціонерного товариства «ОТП Банк» («Банк») та його дочірньої компанії («Група»), представленої на сторінках 2–113 Консолідованого Річного Звіту Групи за 2021 рік, що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, консолідованого звіту про прибуток або збиток, консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2021 року, та її 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 консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту 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 Примітку 3 та Примітку 24 до фінансової звітності, в якій описано поточну ситуацію в Україні внаслідок військового вторгнення російської федерації в Україну, що розпочалося 24 лютого 2022 року та наразі продовжується із непередбачуваними наслідками. Як зазначено у Примітці 3 ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 24, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний



Building a better  
working world

сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

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

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо консолідованої фінансової звітності, 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 прогнозовної макроекономічної інформації в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, макроекономічні показники, а також визначення подій дефолту та значного збільшення кредитного ризику із дати первісного визнання може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

За індивідуально оціненими дефолтними

Наші аудиторські процедури включали оцінку, із залученням наших внутрішніх спеціалістів, методології, підходів та припущень, які використала Група щодо історичної та макроекономічної інформації в оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику.

Ми отримали розуміння, оцінили дизайн і протестували операційну ефективність контролів щодо оцінки очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, включаючи визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику. Ми також визначили та протестували контролі щодо розрахунків та вхідної інформації.

Ми протестували інформацію, що було

(ii)



Building a better  
working world

#### Ключове питання аудиту

кредитами Група застосувала судження щодо оцінки справедливої вартості заставного майна та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв.

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

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

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам та політик щодо управління ризиками представлено у Примітках 3, 6 та 23 до консолідованої фінансової звітності.

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

сформовано та використано Групою у розрахунку очікуваного кредитного збитку, а також щодо таких показників як: дефолт, значне збільшення кредитного ризику, ймовірність дефолту, рівень збитку у випадку дефолту, відновлення, макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваного кредитного збитку за кредитами і авансами клієнтам.

За забезпеченими заставами кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, із залученням наших внутрішніх експертів, ми провели оцінку методології оцінки застави, припущень використаних для оцінки її справедливої вартості та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв.

Також, ми проаналізували інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що представлені у примітках до консолідованої фінансової звітності Групи.

#### ***Інша інформація, що включена до Консолідованого Річного Звіту Групи та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2021 рік***

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

Наша думка щодо консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою 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.

(iii)



**Building a better  
working world**

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

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

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

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

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована 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 консолідованої 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 консолідованої 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 Групи;
- ▶ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;



**Building a better  
working world**

- ▶ 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 Групи 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 консолідованій 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 Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
- ▶ отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки

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 консолідованої 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:

(v)



**Building a better  
working world**

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Групи, Звіт про управління Групи складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Звіті про управління Групи відповідає консолідованій фінансовій звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт про управління Групи містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння, які ми отримали під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Групи. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### **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 консолідованої фінансової звітності Групи за 2021 рік. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Групи становить один рік.

#### *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 1 серпня 2022 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 Групі жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в консолідованій фінансовій звітності або Звіті про управління Групи.

#### *Звітування щодо Вимог НКЦПФР*

- ▶ Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до консолідованої фінансової звітності Групи.
- ▶ Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав наступні дочірні компанії (місцезнаходження - Україна): ТОВ «ОТП Факторинг Україна».



**Building a better  
working world**

- ▶ Станом на 31 грудня 2021 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 фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2021-00233 від 11 жовтня 2021 року. Аудит був проведений у період з 11 жовтня 2021 року по 17 серпня 2022 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

17 серпня 2022 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.



# Акціонерне товариство «ОТП Банк»

## Консолідований звіт про фінансовий стан

станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року (як рекласифіковано)	31 грудня 2019 року (як рекласифіковано)
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3,870,163	3,510,420	3,139,593
Кредити та аванси банкам	5	9,129,391	13,628,078	4,308,470
Кредити та аванси клієнтам	6	40,604,941	27,797,157	25,469,028
Інвестиції в цінні папери	7	14,631,671	12,507,619	10,844,079
Похідні фінансові активи		8,376	10,561	454
Інвестиційна нерухомість		26,075	27,857	28,152
Поточні податкові активи		5,183	5,163	5,137
Відстрочені податкові активи	15	68,847	76,544	38,747
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	345,109	359,030	196,935
Основні засоби	8	953,430	825,999	565,546
Інші фінансові активи	9	118,981	98,434	152,745
Інші нефінансові активи	9	80,838	115,144	79,919
<b>Загальна сума активів</b>		<b>69,843,005</b>	<b>58,962,006</b>	<b>44,828,805</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків		1,225	132	189,668
Кошти клієнтів	10	56,427,453	47,337,814	35,094,301
Похідні фінансові зобов'язання		4	844	3,447
Інші залучені кошти		176	267	378,133
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		300,334	279,484	83,939
Інші фінансові зобов'язання	11	1,118,470	1,057,087	783,241
Інші нефінансові зобов'язання	11	137,788	110,232	97,768
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		149,689	81,304	84,827
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>58,135,139</b>	<b>48,867,164</b>	<b>36,715,324</b>
<b>КАПІТАЛ</b>				
Статутний капітал	21	6,186,023	6,186,023	6,186,023
Нерозподілений прибуток		3,810,958	2,141,451	215,088
Емісійний дохід	21	405,075	405,075	405,075
Результат від операцій з акціонером	21	1,236,294	1,236,294	1,236,294
Інші резерви		69,516	125,999	71,001
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>11,707,866</b>	<b>10,094,842</b>	<b>8,113,481</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>69,843,005</b>	<b>58,962,006</b>	<b>44,828,805</b>

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

17 серпня 2022 року

Наталія Дюба  
Головний бухгалтер

17 серпня 2022 року

Примітки, надані на сторінках 8-113, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Консолідований звіт про прибуток або збиток  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2021	2020 (як реклаифіковано)
		За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи, у т.ч.:	12	5,810,492	5,118,846
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	12	5,780,825	5,099,019
Інші процентні доходи	12	29,667	19,827
Процентні витрати	12	(1,117,409)	(1,384,813)
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)</b>	<b>12</b>	<b>4,693,083</b>	<b>3,734,033</b>
Комісійні доходи	13	1,989,779	1,683,913
Комісійні витрати	13	(700,555)	(567,027)
Інші доходи		107,097	163,980
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		231,419	(402,922)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		183,338	79,306
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		301,288	692,833
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(218,288)	96,650
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	14	(659,263)	(1,030,570)
Інші витрати		(122,095)	(78,219)
Інші прибутки (збитки)		(13,340)	(18,917)
Витрати на виплати працівникам	15	(1,365,398)	(1,184,725)
Амортизаційні витрати	15	(319,786)	(241,516)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(632,152)	(614,829)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>3,475,127</b>	<b>2,311,990</b>
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	16	(605,620)	(385,627)
<b>Прибуток (збиток) за рік</b>		<b>2,869,507</b>	<b>1,926,363</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		5,558	3,859

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

  
**Володимир Мудрий**  
 Голова Правління

17 серпня 2022 року



  
**Наталія Дюба**  
 Головний бухгалтер

17 серпня 2022 року

Примітки, надані на сторінках 8-113, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

# Акціонерне товариство «ОТП БАНК»

Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2021	2020
		За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Прибуток (збиток) за рік		2,869,507	1,926,363
<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		1,846	(10,126)
<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 у тому числі:		142,650	149,042
зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		209,643	252,910
зміна резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(66,993)	(103,868)
Сума накопиченого прибутку/ (збитку), що перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(188,680)	(83,918)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		(12,299)	-
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування</b>		<b>(58,329)</b>	<b>65,124</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу</b>		<b>(56,483)</b>	<b>54,998</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>		<b>2,813,024</b>	<b>1,981,361</b>

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

  
\_\_\_\_\_  
Володимир Мудрий  
Голова Правління  
17 серпня 2022 року



  
\_\_\_\_\_  
Наталія Дюба  
Головний бухгалтер  
17 серпня 2022 року

Примітки, надані на сторінках 8-113, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Акціонерний 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 2019 року</b>		<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>71,001</b>	<b>215,088</b>	<b>8,113,481</b>
Інший сукупний дохід		-	-	-	54,998	-	54,998
Прибуток /(збиток)		-	-	-	-	1,926,363	1,926,363
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54,998</b>	<b>1,926,363</b>	<b>1,981,361</b>
<b>31 грудня 2020 року</b>		<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>125,999</b>	<b>2,141,451</b>	<b>10,094,842</b>
Інший сукупний дохід		-	-	-	(56,483)	-	(56,483)
Прибуток /(збиток)		-	-	-	-	2,869,507	2,869,507
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками		-	-	-	-	(1,200,000)	(1,200,000)
<b>Збільшення (зменшення) власного капіталу</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(56,483)</b>	<b>1,669,507</b>	<b>1,613,024</b>
<b>31 грудня 2021 року</b>		<b>6,186,023</b>	<b>405,075</b>	<b>1,236,294</b>	<b>69,516</b>	<b>3,810,958</b>	<b>11,707,866</b>

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

Володимир Мудрий  
Голова Правління

17 серпня 2022 року

Наталя Дюба  
Головний бухгалтер

17 серпня 2022 року

Примітки, надані на сторінках 8-113, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Консолідований звіт про рух грошових коштів  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2021	2020 (як рекламифіковано)
		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 сплачені		(1,071,678)	(1,395,499)
Проценти отримані		6,103,605	6,043,160
Комісійні доходи, що отримані		2,012,296	1,683,913
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		223,047	(412,639)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		301,288	692,833
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності (інші доходи отримані)		238,911	120,704
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Комісійні витрати, що сплачені		(700,555)	(567,027)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені, у т.ч.:		(2,072,023)	(1,845,780)
Витрати на виплати працівникам		(1,315,765)	(1,144,668)
Інші адміністративні та операційні витрати		(635,542)	(633,366)
Інші витрати		(120,716)	(67,746)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(541,747)	(426,973)
<b>Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності) до зміни в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>4,493,144</b>	<b>3,892,692</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		-	473,403
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(14,068,505)	(2,566,411)
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		2,185	(10,107)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(20,547)	43,981
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		22,988	(16,553)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		1,234	(189,987)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		10,436,052	8,998,468
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		(840)	(2,603)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		61,383	120
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(7,084)	(161,318)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>920,010</b>	<b>10,461,685</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(453,031,625)	(548,062,005)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		450,971,785	546,774,819
Надходження від продажу основних засобів		4,666	34,551
Придбання основних засобів		(316,797)	(108,904)
Придбання нематеріальних активів		13,921	(199,389)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(2,358,050)</b>	<b>(1,560,928)</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»


Консолідований звіт про рух грошових коштів  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року (продовження)  
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2021	2020 (як реклаифіковано)
		За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності	За нарастаючим підсумком із початку року до дати звітності
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Отримання інших залучених коштів		-	-
Повернення інших залучених коштів		(91)	(367,982)
Виплати за орендними зобов'язаннями	8	(168,168)	(147,237)
Дивіденди сплачені		(1,200,000)	-
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>(1,368,259)</b>	<b>(515,219)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>		<b>(2,806,299)</b>	<b>8,385,538</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(1,290,629)	1,778,300
Вплив зміни резервів на грошові кошти та їх еквіваленти		(42,016)	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(4,138,944)	10,163,838
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>17,138,498</b>	<b>6,974,660</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>12,999,554</b>	<b>17,138,498</b>

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

  
Володимир Мудрий  
Голова Правління  
17 серпня 2022 року



  
Наталя Дюба  
Головний бухгалтер  
17 серпня 2022 року

Примітки, надані на сторінках 8-113, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

# Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 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 – «ОТР Bank Plc.» або «Материнський Банк»).

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

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

**Учасник (акціонер) Банку.** Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років єдиним акціонером Банку виступає ОТР Bank Plc. («ОТП Група»), юридична особа за законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 1. Загальна інформація (продовження)

**Організаційна структура Банку.** Банк здійснює свою діяльність за допомогою регіональної мережі, що складається із 85 безбалансових операційних відділень (2020: 86 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 2021 року кількість працівників Банку становить 2,806 осіб. (2020: 3,205 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 андерайтинг. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк є повним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

**Структура Групи АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП Банк».** Банк є материнською компанією Групи, яка складається з таких підприємств:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року	
АТ «ОТП Банк» (материнська компанія)	Україна	-	-	Банківська діяльність
ТОВ «ОТП Факторинг Україна» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Стягнення платежів

**ТОВ «ОТП Факторинг Україна»** – дочірня компанія Банку. Компанія проводить свою діяльність на основі статуту від 1 лютого 2019 року. Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг за стягнення платежів.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 2. Операційне середовище

Починаючи з 2016 року, українська економіка демонструвала ознаки стабілізації після років політичної та економічної напруги. У 2021 році українська економіка зросла на приблизно 3.2% реального ВВП незважаючи на спалах коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених з метою запобігання поширенню COVID-19 (2020: скорочення реального ВВП у розмірі близько 4.4%), та втримала помірний рівень інфляції у розмірі 10.0% (2020: 5.0%) разом з незначною зміною валютного курсу гривні протягом 2020 і 2021 років.

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

Невизначеність стосовно ескалації військового конфлікту може бути чинником погіршення прогнозованих очікувань, зокрема інфляційних, та позначатися у відтермінуванні інвестиційних рішень, що стримуватиме відновлення економіки. Актуальним лишається й ризик подальшого подорожчання продовольства у світі та триваліша та вища світова інфляція у світі, що може створювати тиск на внутрішнє ціноутворення в Україні.

Економічні наслідки від поширення нових варіантів коронавірусу створюють значну область невизначеності. Утім, більш ймовірно, що вони матимуть стагфляційний характер для глобальної економіки, пов'язаний з логістичними та виробничими проблемами.

Для нівелювання впливу проінфляційних ризиків, поліпшення інфляційних очікувань і забезпечення стійкого зниження інфляції до цілі 5%, в грудні 2021 року НБУ України ухвалив рішення підвищити облікову ставку до 9% річних.

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2021 році продовжував залишатися високим у силу існування значної суми державного боргу, яка підлягає погашенню у 2022 році, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування.

Наприкінці листопада 2021 року Рада директорів МВФ ухвалила рішення про виділення Україні траншу в розмірі близько 700 млн дол. США (в еквіваленті) у межах програми stand-by та продовження її дії. Подальша співпраця з МВФ та іншими офіційними кредиторами прогнозовано має сприяти проведенню ключових реформ та пришвидшенню відновленню української економіки від коронакризи. Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих структурних реформ та ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»).



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 3. Основні принципи облікової політики

**Основа складання фінансової звітності.** Дана консолідована фінансова звітність Групи 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).

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

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

**Безперервна діяльність.** Консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності. При підготовці цієї консолідованої фінансової звітності Керівництво оцінило здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, із урахуванням впливу воєнних дій на території України (Примітка 24) на його фінансовий стан та на фінансові результати у майбутньому.

Прогнози Групи.

Група очікує, що військовий конфлікт спочатку локалізується, поступово втрачаючи свою інтенсивність до кінця року, а бізнес-операції стануть більш пристосовані до стану військових дій. Матеріальні збитки, завдані внаслідок військових дій, призведуть до скорочення близько 30% українського ВВП у 2022 році, але за рахунок міжнародної фінансової допомоги та консолідації, очікується, що економіка відновиться до того ж самого рівня у 2023 році, що сприятиме поверненню 10-15% втрат ВВП у перспективі двох років. Група очікує, що його кредитний і депозитний портфель залишиться незмінним протягом 2022 року в первісній валюті, проте гривневий еквівалент зросте відповідно до знецінення гривні до кінця року. Загальний дохід залишиться на рівні звітного року, але зміниться його структура, зменшення чистого процентного доходу буде компенсовано за рахунок, насамперед, чистого комісійного доходу. Загальні операційні витрати зростуть приблизно на 20% у зв'язку з ростом рівня інфляції та знеціненням гривні щодо витрат, прив'язаних до іноземної валюти. Група очікує, що наслідки війни вимагатимуть істотного збільшення резервів під кредитні збитки, покриття кредитного портфеля збільшиться щонайменше вдвічі, а в гіршому випадку може потроїтися в порівнянні з рівнем на кінець звітного року, що сприятиме формуванню негативному результату станом на кінець року. Тим не менш, Група має достатні резерви щодо капіталу, що дозволить йому пережити війну з достатньою достатністю капіталу.

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

#### Рекласифікації.

В цій фінансовій звітності станом на 31 грудня 2021 року, Банк здійснив рекласифікації в порівняльній інформації у Звіті про фінансовий стан, Звіті про прибуток або збиток та у Звіті про рух грошових коштів.

У 2021 році відповідно до Закону про фінансову звітність Банком вперше подано фінансову звітність на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Єдиний електронний формат для банків України визначено Національним банком України.

У зв'язку із таким поданням Банком переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані для приведення їх у відповідність до єдиного електронного формату подання даних. Додатково, Банк змінив назви певних статей звіту про фінансовий стан, звіту про прибуток або збиток, звіту про інший сукупний дохід та звіту про рух грошових коштів без зміни суті залишків.

Крім того, Банк переглянув підхід та вніс певні рекласифікації у порівняльну інформацію, для відповідності презентації 2021 року, за такими статтями звіту про прибуток або збиток: процентні витрати, комісійні витрати, чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток, інші адміністративні та операційні витрати.

Нижче наведені результати усіх вищезазначених суттєвих змін.

#### Звіт про фінансовий стан

Стаття	На 31 грудня 2020 року (як звітовано)	Рекласифікація	На 31 грудня 2020 року (як рекласифіковано)	На 31 грудня 2019 року (як звітовано)	Рекласифікація	На 31 грудня 2019 року (як рекласифіковано)
<b>АКТИВИ</b>						
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,606,201	(6,606,201)	-	3,631,783	(3,631,783)	-
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5,901,418	(5,901,418)	-	7,212,296	(7,212,296)	-
Інвестиції в цінні папери	-	12,507,619	12,507,619	-	10,844,079	10,844,079

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Стаття	На 31 грудня 2020 року		На 31 грудня 2020 року ( як реклаसифіко- вано)		На 31 грудня 2019 року		На 31 грудня 2019 року ( як рекласифіко- вано)	
	(як звітовано)	Рекласифі- кація			(як звітовано)	Рекласифі- кація		
Інші активи	224,139	(224,139)	-	-	233,118	(233,118)	-	-
Похідні фінансові активи	-	10,561	10,561	-	-	454	454	-
Інші фінансові активи	-	98,434	98,434	-	-	152,745	152,745	-
Інші нефінансові активи	-	115,144	115,144	-	-	79,919	79,919	-
Основні засоби та нематеріальні активи	736,439	(736,439)	-	-	570,535	(570,535)	-	-
Активи з права користування Нематеріальні активи за винятком гудвілу	448,590	(448,590)	-	-	191,946	(191,946)	-	-
Основні засоби	-	359,030	359,030	-	-	196,935	196,935	-
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	-	825,999	825,999	-	-	565,546	565,546	-
Кошти банків та інших фінансових установ	399	(399)	-	-	567,801	(567,801)	-	-
Кошти банків	-	132	132	-	-	189,668	189,668	-
Інші залучені кошти	-	267	267	-	-	378,133	378,133	-
Орендні зобов'язання	450,684	(450,684)	-	-	174,425	(174,425)	-	-
Інші зобов'язання	996,963	(996,963)	-	-	793,970	(793,970)	-	-
Похідні фінансові зобов'язання	-	844	844	-	-	3,447	3,447	-
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	279,484	279,484	-	-	83,939	83,939	-
Інші фінансові зобов'язання	-	1,057,087	1,057,087	-	-	783,241	783,241	-
Інші нефінансові зобов'язання	-	110,232	110,232	-	-	97,768	97,768	-

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

#### Звіт про прибуток або збиток

Стаття	2020	Рекласифікація	2021 (як
	(як звітовано)		рекласифіковано)
Процентні витрати	(1,361,708)	(23,105)	(1,384,813)
Комісійні витрати	(506,379)	(60,648)	(567,027)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою та банківськими металами	296,674	(296,674)	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	89,887	(492,809)	(402,922)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	692,833	692,833
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	96,650	96,650
Формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за активами, за якими нараховуються проценти	(836,210)	836,210	-
Формування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за іншими операціями	(202,707)	202,707	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(1,030,570)	(1,030,570)
Операційні витрати	(2,194,695)	2,194,695	-
Інші витрати	-	(78,219)	(78,219)
Витрати на виплати працівникам	-	(1,184,725)	(1,184,725)
Амортизаційні витрати	-	(241,516)	(241,516)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	(614,829)	(614,829)

#### Звіт про рух грошових коштів

Стаття	2020	Рекласифікація	2021 (як
	(як звітовано)		рекласифіковано)
Проценти сплачені	(1,372,394)	(23,105)	(1,395,499)
Комісійні витрати, що сплачені	(506,379)	(60,648)	(567,027)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	80,170	(492,809)	(412,639)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	200,024	492,809	692,833
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(1,929,533)	83,753	(1,845,780)
Зменшення/(збільшення) інших активів	17,321	(17,321)	-
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів	-	(10,107)	(10,107)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	43,981	43,981
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів	-	(16,553)	(16,553)
(Зменшення)/збільшення інших зобов'язань	(163,801)	163,801	-
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань	-	(2,603)	(2,603)

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Стаття	2020 (як звітано)	Рекласифікація	2021 (як рекласифіковано)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	120	120
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	-	(161,318)	(161,318)
Придбання основних засобів, нематеріальних активів	(308,293)	308,293	-
Придбання основних засобів	-	(108,904)	(108,904)
Придбання нематеріальних активів	-	(199,389)	(199,389)
Придбання інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(39,510,646)	39,510,646	-
Придбання інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(508,551,359)	(508,551,359)	-
Придбання цінних паперів	-	(548,062,005)	(548,062,005)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	36,924,819	(36,924,819)	-
Надходження від погашення інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю	509,850,000	(509,850,000)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	546,774,819	546,774,819

**Основа консолідації.** Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Банку та його дочірнього підприємства. Контроль досягається тоді, коли Банк:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування; та
- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування для впливу на свої результати.

Банк здійснює оцінку наявності або відсутності контролю над об'єктом інвестицій, якщо факти та обставини вказують на зміни одного або більше із трьох перелічених вище елементів контролю.

У випадку, коли Банк не має більшості прав голосу в об'єкті інвестування, він володіє владними повноваженнями над цим об'єктом інвестицій, коли прав голосу достатньо для забезпечення його практичної здатності керувати значущими видами діяльності об'єкта інвестування одноосібно. Оцінюючи, чи є права голосу Банку достатніми для надання йому владних повноважень, Банк враховує усі факти та обставини, у тому числі:

- розмір утримуваного Банком пакету голосів порівняно із розміром та ступенем розпорошеності пакетів інших утримувачів прав голосу;
- потенційні права голосу, утримувані Банком, інших утримувачів голосів або інших сторін;
- права, які виникають внаслідок інших контрактних угод; та
- будь-які додаткові факти та обставини, які вказують на те, що Банк має або не має можливості керувати значущими видами діяльності у період часу, коли необхідно прийняти рішення, включно з порядком розподілу голосів під час голосування на попередніх зборах акціонера.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

Консолідація дочірнього підприємства розпочинається із дати, коли Банк отримує контроль над дочірнім підприємством, та припиняється, коли Банк втрачає контроль над дочірнім підприємством. Зокрема, доходи і витрати дочірнього підприємства, придбаного або проданого протягом року, включаються до консолідованого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, починаючи із дати отримання Банком контролю і до дати втрати Банком контролю над дочірнім підприємством.

У випадку необхідності у фінансову звітність дочірнього підприємства вносяться коригування для приведення його облікової політики у відповідність до облікової політики Групи.

При підготовці консолідованої фінансової звітності всі операції, залишки за розрахунками, а також доходи і витрати, які виникли у результаті операцій між підприємствами Групи, повністю виключаються.

**Об'єднання підприємств.** Операції придбання підприємств обліковуються із використанням методу придбання. Сума компенсації, яка передається під час операції об'єднання підприємств, оцінюється за справедливою вартістю, яка розраховується як сума справедливої вартості на дату придбання активів, переданих Групою, зобов'язань Групи перед колишніми власниками об'єкта придбання та часток власного капіталу, наданих Групою в обмін на отриманий контроль над відповідним об'єктом придбання. Витрати, пов'язані з операцією придбання, звичайно визнаються у складі прибутку або збитку того періоду, в якому вони були понесені.

Якщо первісний облік операції об'єднання підприємств не завершився на кінець звітного періоду, в якому відбувається об'єднання, Група відображає у консолідованій звітності попередні суми за статтями, стосовно яких облік не було завершено. У ці попередні суми вносяться коригування під час періоду оцінки (який не може перевищувати одного року від дати придбання) або визнаються додаткові активи або зобов'язання для відображення нової отриманої інформації щодо фактів та обставин, які існували на дату придбання, які, якби про них було відомо, могли вплинути на суми, визнані на цю дату.

Об'єднання бізнесу обліковуються з використанням методу придбання на дату придбання, що є датою, на яку контроль передається Банку.

**Застосування нових стандартів та поправок до них.** Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій застосовні до Групи, починаючи з 1 січня 2021 року, але істотно не вплинули на Групу:

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

«Реформа базової відсоткової ставки – етап 2» – Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 («Реформа IBOR – етап 2»)

Правки надають тимчасові звільнення, що застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою відсотковою ставкою

«Поступки по оренді, пов'язані з пандемією COVID-19, що діють після 30 червня 2021 року» Поправки до МСФЗ (IFRS) 16

Пролонгація на рік «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19» Поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди у випадку уступок по оренді, що виникають в якості прямого впливу пандемії COVID-19.

«Реформа базової відсоткової ставки – етап 2» – Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 («Реформа IBOR – етап 2») не є застосовним для Банку. Банк не використовував поступки по оренді, пов'язані з пандемією COVID-19, що діють після 30 червня 2021 року.

#### Суттєві облікові політики

**Процентні доходи та витрати.** Процентні доходи і витрати для усіх фінансових інструментів, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються у статтях процентні доходи та процентні витрати відповідно в окремому звіті про прибутки або збитки із використанням методу ефективної ставки відсотка. Проценти за фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, включаються до складу руху справедливої вартості протягом періоду.

Ефективна ставка відсотка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані потоки грошових коштів від фінансового інструмента протягом очікуваного строку 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,

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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 мало ймовірно, 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.

Фінансові активи у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю в залежності від бізнес-моделі Групи 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. Група визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Групи для управління активами як зазначено вище.



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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.

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

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

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
- 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.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

Зменшення корисності. Група 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 Група оцінюється 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.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними для Групи за договором, та грошовими потоками, які Група 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 Групі, якщо утримувач зобов'язання скористається коштами, та грошовими потоками, які Група очікує отримати, якщо кредитні кошти будуть використані.
- для договорів фінансових гарантій очікувані кредитні збитки являють собою різницю між очікуваними виплатами для відшкодування утримувачу гарантованого боргового інструмента, за вирахуванням будь-яких сум, які Група передбачає отримати від власника, дебітора або іншої сторони.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

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

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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 Група 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.

Група розглядає такі елементи як складові події дефолту:

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

Під час оцінки того, чи існує мала ймовірність виплати позичальником своїх кредитних зобов'язань, Група враховує як якісні, так і кількісні показники. Оцінювана інформація залежить від виду активу, наприклад, у корпоративному кредитуванні якісним показником, який використовується, є порушення фінансових умов, що не стосується роздрібного кредитування. Кількісні показники, такі як статус прострочення та невиплата за іншими зобов'язаннями того самого контрагента, є основними вхідними даними у цьому аналізі. Група використовує різноманітні джерела інформації для оцінки дефолту, власними даними так і зі зовнішніх джерел.

Значне зростання кредитного ризику. Група здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Група здійснить оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців (Етап 2).

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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.

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).

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

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

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у консолідованому звіті про фінансовий стан. Резерви під очікувані кредитні збитки подаються у консолідованому 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: жодного резерву на покриття збитків не визнається у консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю.
- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв.

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

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Група припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Групи 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.



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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 видала Група, первісно оцінюються за справедливою вартістю і у подальшому оцінюються за більшою з величин:

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

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

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

**Взаємозалік.** Фінансові активи та зобов'язання згортаються, а в консолідованому звіті про фінансовий стан відображається згорнутий залишок, якщо Група має юридичне право здійснювати залік відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно. Доходи і витрати не згортаються у консолідованому 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 Групи. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Група 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 консолідованого звіту про фінансовий стан включають готівку в касі та залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у НБУ. Для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів включають активи, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого періоду часу, а саме: 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.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

**Договори РЕПО і зворотного РЕПО.** Цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп («РЕПО»), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами РЕПО, продовжують відображатися у консолідованому 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 Група 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 Групою, 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.

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

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

**Поточний податок на прибуток.** Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподаткованому прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у консолідованому 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 Групи 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 консолідованій 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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

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

**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 Групи мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками (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%

Група 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.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

У кінці кожного звітного періоду Група 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 консолідованому звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до консолідованої фінансової звітності у тому випадку, коли є ймовірним надходження економічних вигод.

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

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

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

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

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

**Резерви капіталу.** Резерви, відображені у складі капіталу у консолідованому звіті про фінансовий стан Групи 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. Група 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.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

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

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

**Курси обміну валют.** Офіційні курси гривні до іноземних валют станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, які використовувала Група при підготовці даної консолідованої фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня/1 долар США	27.2782	28.2746
Гривня/1 євро	30.9226	34.7396

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Розкриття облікових політик	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 2023 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – Посилання на концептуальну основу МСФЗ	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» – Надходження до використання за призначенням	1 січня 2022 року
Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» – Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту	1 січня 2022 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
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»	1 січня 2022 року

---

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

**Сфери застосування істотних суджень керівництва та джерела невизначеності оцінок.** При підготовці консолідованої 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 консолідованій 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. Група визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Група здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Групи того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестала 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, Група застосовує судження та враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

**Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику.** Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Група здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів. Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється), і таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

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

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

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

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

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

**Справедлива вартість будівель та споруд, що отримані у якості забезпечення.** Вартість будівель та споруд (нерухомості), що отримані у якості забезпечення кредитних операцій, визначається Групою за справедливою вартістю. Оскільки станом на 31 грудня 2021 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 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.



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

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

**Справедлива вартість інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.** При оцінці справедливої вартості інвестицій, Група використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, Група використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів (деталі зазначено у Примітці 20).

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

**Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами.** У ході звичайної діяльності Група 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, Група, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Групи. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Залишки на рахунках у Національному банку України	2,608,788	2,284,940
Готівка в касі	1,261,375	1,225,480
<b>Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України</b>	<b>3,870,163</b>	<b>3,510,420</b>

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей звіту про фінансовий стан	3,870,163	3,510,420
Кредити та аванси банкам (Примітка 5)	9,129,391	13,628,078
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>12,999,554</b>	<b>17,138,498</b>

### 5. Кредити та аванси банкам

Кредити та аванси банкам представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки в банках	8,726,887	13,610,807
Кредити, що надані за операціями РЕПО	439,822	18,469
Кредити в банках	6,185	-
Резерви під очікувані кредитні збитки	(43,503)	(1,198)
<b>Всього коштів у банках</b>	<b>9,129,391</b>	<b>13,628,078</b>

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Група отримала в заставу цінні папери за договорами зворотного продажу (РЕПО) на суму номінальною вартістю 439,822 тисячі гривень та 18,469 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, до складу коштів у банках включені нараховані проценти на суму 1,057 тисяч гривень та 19 тисяч гривень, відповідно.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Станом на 31 грудня 2021 року залишки в одному банку на загальну суму 7,393,099 тисяч гривень індивідуально перевищував 10% капіталу Групи. Станом на 31 грудня 2020 року залишки у трьох банках на загальну суму 13,137,935 тисяч гривень індивідуально перевищували 10% капіталу Групи.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках становив 9,129,391 тисячу гривень та 13,628,078 тисяч гривень, відповідно.

### 6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	31,706,053	21,416,831
Споживчі кредити фізичним особам	10,169,098	8,199,328
Іпотечні кредити фізичним особам	1,024,516	1,506,029
Заборгованість за фінансовою орендою	326,179	385,275
Кредити, що надані за операціями РЕПО	848,801	-
Інші кредити фізичним особам	3,689	3,478
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>44,078,336</b>	<b>31,510,941</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(3,473,395)	(3,713,784)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>40,604,941</b>	<b>27,797,157</b>

Станом на 31 грудня 2021 року Група отримала в заставу цінні папери за операціями зворотного продажу (РЕПО) на суму номінальною вартістю 848,801 гривень (2020: операцій зворотного продажу та застави цінних паперів не було).

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років до складу кредитів та авансів клієнтам включені нараховані проценти на суму 629,807 тисяч гривень та 820,356 тисяч гривень, відповідно.

Інформацію про рух резервів на покриття очікуваних кредитних збитків розкрито у Примітці 23.

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

- 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 Групи здійснює моніторинг ринкової вартості застави. При необхідності Група здійснює переоцінку її вартості.

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

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

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гарантії	237,095	71,813
<b>Забезпечені кредити:</b>	<b>19,069,803</b>	<b>17,814,442</b>
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	7,510,584	8,957,197
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	8,415,391	6,159,432
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	1,107,948	1,558,409
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	1,190,090	1,139,404
Кредити, забезпечені цінними паперами	845,790	-
<b>Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою</b>	<b>24,771,438</b>	<b>13,624,686</b>
<b>Всього кредитів клієнтам та авансів до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>44,078,336</b>	<b>31,510,941</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(3,473,395)	(3,713,784)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>40,604,941</b>	<b>27,797,157</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 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 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Забезпечені кредити:</b>	<b>1,397,842</b>	<b>2,277,926</b>
Кредити, забезпечені іншою нерухомістю	572,416	927,059
Кредити, забезпечені житловою нерухомістю	605,572	974,957
Кредити, забезпечені обладнанням, запасами та правами на них	219,604	375,660
Кредити, забезпечені грошовими коштами або гарантійними депозитами в Банку	250	250
<b>Незабезпечені кредити та кредити не покриті заставою</b>	<b>1,559,140</b>	<b>1,579,856</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>2,956,982</b>	<b>3,857,782</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(1,961,608)	(2,673,290)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>995,374</b>	<b>1,184,492</b>

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 23).

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

Станом на 31 грудня 2020 Група не надавала кредити групам клієнтів сума яких перевищувала 10% капіталу Групи.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років максимальний кредитний ризик за кредитами та авансами клієнтам становив 40,604,941 тисяч гривень та 27,797,157 тисяч гривень, відповідно.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

У 2021 році Група здійснила продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 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 1,076,207 тисяч гривень (включено до статті «списання» у русі резервів у Примітці 23).

У 2020 році Група здійснила продаж частини свого кредитного портфелю, вартість до вирахування резерву якого становила 1,156,122 тисячі гривень, за 122,597 тисяч гривень. У результаті відбулося списання раніше сформованих резервів у сумі 1,033,525 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років кредити та аванси клієнтам включають заборгованість за фінансовою орендою, інформація про яку представлена таким чином:

	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
Понад 5 років	-	-
<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 дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		64,918
Непоточна дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		231,263
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>		<b>296,181</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	31 грудня 2020 року	
	Мінімальні лізингові платежі	Приведена вартість мінімальних лізингових платежів
<b>Заборгованість за фінансовою орендою</b>		
До 1 року	91,469	59,924
Від 1 до 2 років	97,439	70,683
Від 2 до 3 років	185,589	175,410
Від 3 до 4 років	59,734	53,932
Від 4 до 5 років	15,493	12,953
Понад 5 років	12,977	12,373
<b>Всього інвестицій в фінансову оренду</b>	<b>462,701</b>	<b>385,275</b>
Незароблені фінансові доходи за договорами фінансової оренди	(77,426)	-
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за договорами фінансової оренди	(59,723)	(59,723)
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>	<b>325,552</b>	<b>325,552</b>
Поточна заборгованість за фінансовою орендою		50,635
Непоточна заборгованість за фінансовою орендою		274,917
<b>Чисті інвестиції в фінансову оренду</b>		<b>325,552</b>

### 7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
- Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7,675,431	6,606,201
- Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	6,956,240	5,901,418
<b>Всього інвестицій в цінні папери</b>	<b>14,631,671</b>	<b>12,507,619</b>

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	7,668,688	6,601,304
- Корпоративні та банківські	6,743	4,897
<b>Всього інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>7,675,431</b>	<b>6,606,201</b>

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років до складу інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включені нараховані проценти в сумі 178,725 тисяч гривень та 127,049 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю, були представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери:		
- Державні	6,906,494	5,901,418
- Корпоративні	49,746	-
<b>Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>6,956,240</b>	<b>5,901,418</b>

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років до складу інвестицій, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включені нараховані проценти в сумі 7,745 тисяч гривень та 1,418 тисяч гривень, відповідно.



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 8. 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 2019 року</b>	<b>272,492</b>	<b>326,471</b>	<b>15</b>	<b>598,978</b>
Надходження та внутрішні переміщення	44,006	155,869	-	199,875
Вибуття	(44,331)	(24,440)	-	(68,771)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>272,167</b>	<b>457,900</b>	<b>15</b>	<b>730,082</b>
Надходження та внутрішні переміщення	28,743	49,555	-	78,298
Вибуття	(21)	(5,189)	-	(5,210)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>300,889</b>	<b>502,266</b>	<b>15</b>	<b>803,170</b>
<i>Накопичена амортизація</i>				
<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>248,193</b>	<b>153,842</b>	<b>8</b>	<b>402,043</b>
Нарахування за рік	10,325	27,454	1	37,780
Списано при вибутті	(44,331)	(24,440)	-	(68,771)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>214,187</b>	<b>156,856</b>	<b>9</b>	<b>371,052</b>
Нарахування за рік	19,283	72,935	1	92,219
Списано при вибутті	(21)	(5,189)	-	(5,210)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>233,449</b>	<b>224,602</b>	<b>10</b>	<b>458,061</b>
<i>Чиста балансова вартість</i>				
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>67,440</b>	<b>277,664</b>	<b>5</b>	<b>345,109</b>
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>57,980</b>	<b>301,044</b>	<b>6</b>	<b>359,030</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 8. 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	Незаверше- не будів- ництво	Активи з права користуван- ня	Всього
<b>Первісна вартість</b>							
<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>130,368</b>	<b>463,536</b>	<b>142,578</b>	<b>31,521</b>	<b>43,985</b>	<b>298,226</b>	<b>1,110,214</b>
Надходження та внутрішні переміщення	420	80,956	16,001	573	11,412	436,453	545,815
Вибуття	-	(12,622)	(4,435)	(805)	(34,902)	(164,966)	(217,730)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>130,788</b>	<b>531,870</b>	<b>154,144</b>	<b>31,289</b>	<b>20,495</b>	<b>569,713</b>	<b>1,438,299</b>
Надходження та внутрішні переміщення	353	142,545	18,070	4,598	52,551	158,415	376,532
Вибуття	-	(30,600)	(3,203)	-	(731)	(111,524)	(146,058)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>131,141</b>	<b>643,815</b>	<b>169,011</b>	<b>35,887</b>	<b>72,315</b>	<b>616,604</b>	<b>1,668,773</b>
<b>Накопичена амортизація</b>							
<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>26,710</b>	<b>288,925</b>	<b>109,083</b>	<b>13,670</b>	-	<b>106,280</b>	<b>544,668</b>
Нарахування за рік	2,745	47,063	16,688	4,102	-	132,871	203,469
Списано при вибутті	-	(12,589)	(4,435)	(785)	-	(118,028)	(135,837)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>29,455</b>	<b>323,399</b>	<b>121,336</b>	<b>16,987</b>	-	<b>121,123</b>	<b>612,300</b>
Нарахування за рік	2,747	65,298	15,431	4,155	-	139,879	227,510
Списано при вибутті	-	(30,558)	(3,203)	-	-	(90,706)	(124,467)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>32,202</b>	<b>358,139</b>	<b>133,564</b>	<b>21,142</b>	-	<b>170,296</b>	<b>715,343</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>							
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>98,939</b>	<b>285,676</b>	<b>35,447</b>	<b>14,745</b>	<b>72,315</b>	<b>446,308</b>	<b>953,430</b>
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>101,333</b>	<b>208,471</b>	<b>32,808</b>	<b>14,302</b>	<b>20,495</b>	<b>448,590</b>	<b>825,999</b>

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років у складі основних засобів та нематеріальних активів відображено повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи на суму 462,763 тисяч гривень та 408,080 тисяч гривень, відповідно.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

#### *Активи з права користування*

В 2021 та 2020 році активи з права користування мали наступний вплив на консолідований фінансовий результат Групи:

	2021	2020
<b>Суми визнані у складі прибутків та збитків</b>		
Витрати на амортизацію активів з права користування	(139,879)	(132,871)
Операційні витрати за договорами оренди	(11,360)	(13,320)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(36,258)	(24,508)
Дохід від суборенди активів з права користування	490	303
<b>Всього вплив на консолідований фінансовий результат</b>	<b>(187,007)</b>	<b>(170,396)</b>

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року середній термін оренди активів з права користування становить 37 місяців та 30 місяців відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року Група не має договорів оренди (лізингу), за якими визначається можливість придбання активів за номінальною вартістю.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 9. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість та розрахункові/транзитні рахунки	110,420	90,075
Нараховані доходи	43,147	39,205
<b>Інші фінансові активи до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків</b>	<b>153,567</b>	<b>129,280</b>
За вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	(34,586)	(30,846)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>118,981</b>	<b>98,434</b>

Інші нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Витрати майбутніх періодів	33,109	21,392
Запаси матеріальних цінностей	17,557	16,885
Передоплати за основні засоби та нематеріальні активи	12,583	7,849
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	10,104	24,535
Дорогоцінні метали	5,553	40,777
Податки до відшкодування та передоплати за податками, крім податку на прибуток	5,887	6,317
Інші аванси та передоплати	222	391
<b>Інші нефінансові активи до вирахування резерву на зменшення корисності</b>	<b>85,015</b>	<b>118,146</b>
За вирахуванням резерву на зменшення корисності	(4,177)	(3,002)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>80,838</b>	<b>115,144</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки та депозити до запитання	49,917,061	41,754,810
Строкові депозити	6,510,392	5,583,004
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>56,427,453</b>	<b>47,337,814</b>

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років до складу коштів клієнтів включені нараховані проценти в сумі 47,721 тисяча гривень та 51,306 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років кошти клієнтів у сумі 5,723,534 тисячі гривень (10.1%) були отримані від одинадцяти клієнтів та 4,931,171 тисяча гривень (10.4%) були отримані від десяти клієнтів, що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років кошти клієнтів у сумі 1,438,885 тисяч гривень та 1,300,452 тисячі гривень, відповідно, були використані в якості забезпечення кредитів клієнтам, гарантій, акредитивів та інших операцій, пов'язаних з умовними зобов'язаннями.

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

Інші фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Орендні зобов'язання	450,168	450,684
Нарахування невикористаних відпусток та премій	357,326	312,820
Транзитні та розрахункові рахунки	266,535	247,904
Платежі до сплати іншим контрагентам	23,280	22,648
Кредиторська заборгованість за основні засоби	2,496	7,095
Інші	18,665	15,936
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1,118,470</b>	<b>1,057,087</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

#### Орендні зобов'язання

Рух орендних зобов'язань за 2021 та 2020 роки, представлений таким чином:

	2021	2020
Станом на початок періоду	450,684	174,425
Збільшення орендного зобов'язання	143,733	431,727
Нараховані відсотки	36,258	24,508
Списання орендного зобов'язання	(20,588)	(48,673)
Погашення орендного зобов'язання	(168,234)	(147,237)
Вплив зміни валютних курсів	8,315	15,934
<b>Всього орендних зобов'язань станом на кінець періоду</b>	<b>450,168</b>	<b>450,684</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 2021 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют становлять 11,662 тисячі доларів США. Станом на 31 грудня 2020 року орендні зобов'язання, що виражені в номіналі іноземних валют становлять 11,797 тисяч доларів США та 15 тисяч євро.

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

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Не більше одного року	117,157	93,775
Більше одного року, але не більше двох років	84,589	80,956
Більше двох років, але не більше трьох років	46,593	49,743
Більше трьох років, але не більше чотирьох років	30,871	27,883
Більше чотирьох років, але не більше п'яти років	26,499	22,286
Більше п'яти років	144,459	176,041
<b>Всього орендних зобов'язань</b>	<b>450,168</b>	<b>450,684</b>

Інші нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Доходи майбутніх періодів	92,094	70,088
Зобов'язання за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37,658	35,255
Податки до сплати, крім податку на прибуток	8,035	4,889
Інші	1	-
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>137,788</b>	<b>110,232</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	2021	2020
<b>Процентні доходи</b>		
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні доходи за кредитами клієнтам	4,880,106	4,157,484
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за амортизованою собівартістю	295,777	540,223
Процентні доходи за інвестиціями, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	554,313	374,316
Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями РЕПО	44,138	13,535
Процентні доходи за коштами в банках	6,491	13,461
<b>Всього процентних доходів розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>5,780,825</b>	<b>5,099,019</b>
<b>Інші процентні доходи:</b>		
Процентні доходи за фінансовим лізингом	29,667	19,827
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>5,810,492</b>	<b>5,118,846</b>
<b>Процентні витрати</b>		
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням ефективної процентної ставки:</b>		
Процентні витрати за рахунками клієнтів	(1,039,955)	(1,288,757)
Процентні витрати за коштами банків та інших фінансових установ	(279)	(48,443)
Процентні витрати за фінансовими активами із від'ємною процентною ставкою	(40,917)	(23,105)
<b>Всього процентних витрат розрахованих з використанням ефективної процентної ставки</b>	<b>(1,081,151)</b>	<b>(1,360,305)</b>
<b>Інші процентні витрати:</b>		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(36,258)	(24,508)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(1,117,409)</b>	<b>(1,384,813)</b>
<b>Чистий процентний дохід до формування резерву під очікувані кредитні збитки, за активами, за якими нараховуються проценти</b>	<b>4,693,083</b>	<b>3,734,033</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 13. Комісійні доходи і витрати

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	2021	2020
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касові операції з клієнтами	981,578	741,942
Операції з пластиковими картками	394,648	421,888
Операції з іноземною валютою	391,496	315,865
Видані гарантії	90,408	88,548
Доходи від страхування	87,289	77,756
Інші доходи	44,360	37,914
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>1,989,779</b>	<b>1,683,913</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з пластиковими картками	(529,256)	(433,481)
Розрахункові операції	(91,131)	(70,188)
Комісійні агентів	(40,428)	(33,152)
Інші витрати	(39,740)	(30,206)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(700,555)</b>	<b>(567,027)</b>

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

	Примітка	2021	2020
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	23	(42,016)	(355)
Збиток від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	23	(452,822)	(690,438)
Збиток від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	23	(131,663)	(145,417)
Збиток від зменшення корисності інших фінансових активів	23	(4,970)	(9,383)
Збиток від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	23	(27,792)	(184,977)
<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>		<b>(659,263)</b>	<b>(1,030,570)</b>



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 15. Операційні витрати

Операційні витрати представлені таким чином:

	2021	2020
<b>Витрати на виплати працівникам</b>		
Витрати на персонал	1,154,655	999,552
Податки та відрахування, пов'язані із заробітною платою	210,743	185,173
<b>Всього витрати на виплати працівникам</b>	<b>1,365,398</b>	<b>1,184,725</b>
Амортизація	319,786	241,516
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>		
Обслуговування основних засобів	160,284	155,971
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	147,080	125,232
Витрати по залученню клієнтів	26,832	19,260
Витрати з права користування програмним забезпеченням	20,572	80,846
Витрати на рекламу	77,639	64,621
Професійні послуги	71,993	61,570
Послуги зв'язку	55,289	39,902
Витрати на роялті	37,449	30,791
Витрати на безпеку	12,554	12,732
Операційна оренда	11,360	13,320
Податки, крім податку на прибуток	11,100	10,584
<b>Всього інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>632,152</b>	<b>614,829</b>
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>2,317,336</b>	<b>2,041,070</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 16. Податок на прибуток

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

	31 грудня 2020 року	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупном у 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>

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2020 рік:

	31 грудня 2019 року	Визнані у прибутках/ збитках	31 грудня 2020 року
<b>Тимчасові різниці:</b>			
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків від гарантій та інших зобов'язань	15,109	35,198	50,307
Основні засоби та нематеріальні активи	14,190	1,597	15,787
Збиток від продажу цінних паперів	9,020	829	9,849
Інші тимчасові різниці	428	173	601
<b>Чисті відстрочені активи з податку на прибуток</b>	<b>38,747</b>	<b>37,797</b>	<b>76,544</b>

Ставка податку на прибуток у 2021 та 2020 роках становила 18%.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 16. Податок на прибуток (продовження)

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>3,475,127</b>	<b>2,311,990</b>
Податок за встановленою податковою ставкою	625,523	416,158
<b>Коригування облікового прибутку:</b>		
Податковий вплив інших постійних різниць	(19,903)	(30,531)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>605,620</b>	<b>385,627</b>
Витрати з поточного податку на прибуток (Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	610,222 (4,602)	423,424 (37,797)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>605,620</b>	<b>385,627</b>
<b>Відстрочені активи з податку на прибуток</b>		
<b>На початок періоду</b>	<b>76,544</b>	<b>38,747</b>
(Відшкодування)/витрати з відстроченого податку на прибуток	4,602	37,797
Податковий вплив змін резерву переоцінки інвестицій, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(12,299)	-
<b>На кінець періоду</b>	<b>68,847</b>	<b>76,544</b>

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 Групи – OTP Bank Plc. – юридичній особі за законодавством Угорщини.

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

Акціонери Групи мають право:

- (i) Брати участь в управлінні справами Групи в порядку, визначеному в Статуті компаній Групи та внутрішніх положеннях компаній Групи.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

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

- (ii) Брати участь у розподілі прибутку Групи 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 Групи.
- (iv) Розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- (v) Переважне право на придбання додатково випущених Групою акцій в кількості, пропорційній частці акціонерів в акціонерному капіталі Групи у випадку приватного розміщення акцій Групи.
- (vi) Вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Групи.
- (vii) У разі ліквідації компаній Групи отримати частину вартості її майна, пропорційну належним їм акціям.

Прибуток Групи, який підлягає розподілу, обмежений сумою її 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 Групи створюється за рішенням акціонерів в розмірах, передбачених законодавством за умови, що такі відрахування будуть становити не менше 5% чистого прибутку Групи. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років резерви, що не підлягають розподілу (резервні фонди) склали 481,875 тисяч гривень та 395,189 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років емісійний дохід у сумі 405,075 тисяч гривень, представляв собою перевищення сум отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

В 2021 та 2020 роках усі прості акції мають однакову юридичну силу та право на один голос.

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

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

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. Протягом 2020 року Банк не сплачував акціонеру дивіденди.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 18. Умовні та контрактні зобов'язання

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років номінальні або контрактні суми умовних зобов'язань були представлені таким чином:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Умовні та кредитні контрактні зобов'язання</b>		
Видані фінансові гарантії та аналогічні контрактні зобов'язання:	3,295,946	2,971,214
Фінансові гарантії	2,801,439	2,703,183
Імпортні акредитиви	408,883	238,482
Авалі	85,624	29,549
Безвікличні зобов'язання із надання кредитів	9,964,809	6,913,437
<b>Умовні та кредитні контрактні зобов'язання</b>	<b>13,260,755</b>	<b>9,884,651</b>

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років нефінансові гарантії (гарантії виконання) становили 194,961 тисяча гривень та 304,832 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років максимальний кредитний ризик за умовними кредитними зобов'язаннями та невикористаними кредитними лініями становив 12,966,346 тисяч гривень та 9,612,855 тисяч гривень, відповідно.

Рух резервів під очікувані кредитні збитки за кредитними зобов'язаннями розкрито у Примітці 23.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Група не має умовних зобов'язань пов'язаних з оподаткуванням, так само як відсутні відкриті чи нерозглянуті судові справи в частині можливого накладання штрафних санкцій.

### 19. Операції з пов'язаними сторонами

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

Група мала такі залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності
Кредити та аванси банкам	390,462	9,129,391	217,178	13,628,078
- материнський банк (за процентними ставками від -0.81% до 0)	124,561	-	38,345	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (за процентними ставками від 0% до 0.5%)	265,901	-	178,833	-
Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків	2,024,027	44,078,336	660,168	31,510,941
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (за процентними ставками 3.6% в доларах США, від 3% до 3.5% в євро та від 10% до 11% в грн.)	2,022,427	-	659,100	-
- провідний управлінський персонал	1,600	-	1,068	-

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності	Залишки за операціями з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтів	(47,957)	(3,473,395)	(15,747)	(3,713,784)
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(47,711)	-	(15,704)	-
- провідний управлінський персонал	(246)	-	(43)	-
Інші фінансові активи	7,313	118,981	258	98,434
- материнський банк	7,167	-	64	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	146	-	194	-
Кошти банків	127	1,225	132	132
- материнський банк	125	-	130	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	2	-	2	-
Кошти клієнтів	174,294	56,427,453	258,696	47,337,814
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив (за процентними ставками 0% в доларах США, 0% в євро та від 0% до 3% в грн.)	134,846	-	205,147	-
- провідний управлінський персонал (за процентними ставками 0% в доларах США, 0% в євро та від 0% до 4,5% в грн.)	39,448	-	53,549	-
Інші фінансові зобов'язання	41,967	1,118,470	37,384	1,057,087
- материнський банк	10,700	-	9,705	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	986	-	-	-
- провідний управлінський персонал	30,281	-	27,679	-
Умовні та кредитні контрактні зобов'язання	1,143	9,964,809	1,565	6,913,437
- провідний управлінський персонал	1,143	-	1,565	-

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

До складу консолідованого звіту про прибуток або збиток та інші сукупні доходи за роки, які закінчилися 31 грудня 2021 та 2020, включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

	2021		2020	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності
Процентні доходи	117,905	5,810,492	84,587	5,118,846
- материнський банк	588	-	13	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	117,239	-	84,419	-
- провідний управлінський персонал	78	-	155	-
Процентні витрати	(2,283)	(1,117,409)	(2,935)	(1,384,813)
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(1,552)	-	(2,098)	-
- провідний управлінський персонал	(731)	-	(837)	-
Комісійні доходи	3,891	1,989,779	4,381	1,683,913
- материнський банк	142	-	43	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	3,749	-	4,338	-
Комісійні витрати	(415)	(700,555)	(25,738)	(567,027)
- материнський банк	(263)	-	(25,604)	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(152)	-	(134)	-
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки іноземної валюти	(1,078,477)	(218,288)	1,027,593	96,650
- материнський банк	(1,069,531)	-	1,030,025	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(8,946)	-	(2,432)	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	228,190	231,419	19,616	(402,922)
- материнський банк	228,190	-	19,616	-
Збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	(34,710)	(659,263)	(8,225)	(1,030,570)
- материнський банк	(282)	-	-	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(34,194)	-	(8,194)	-
- провідний управлінський персонал	(234)	-	(31)	-



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	2021		2020	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності	Операції з пов'язаними сторонами	Всього за категорією згідно зі статтями консолідованої фінансової звітності
Інші доходи	1,321	107,097	664	163,980
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	1,321	-	664	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(42,199)	(632,152)	(100,833)	(614,829)
- материнський банк	(21,068)	-	(18,979)	-
- підприємства під спільним контролем або на які є суттєвий вплив	(21,131)	-	(81,854)	-

Протягом 2021 та 2020 років, винагорода провідному управлінському персоналу включала короткострокові виплати у сумі 89,095 тисяч гривень та 84,497 тисяч гривень відповідно.

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

### 20. 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 Групи, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі.** Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Групи 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):

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 20. 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 2021 року	31 грудня 2020 року		
1) Похідні фінансові активи	8,376	10,561	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки.  Майбутні грошові потоки оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
2) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3,018,786	3,064,076	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції на активному ринку.
3) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,743	3,278,394	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки.  Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
4) Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,649,902	263,731	Рівень 3	Дисконтовані грошові потоки.  Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться 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 консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість		Ієрархія справедлив ої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	станом на 31 грудня 2021 року	станом на 31 грудня 2020 року		
5) Похідні фінансові зобов'язання	4	844	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 2021 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 сумму 590,739 тисяч гривень. Переміщення між рівнями ієрархії пов'язане зі зміною методу оцінки. При розрахунку дисконтованих потоків Банк використовує ставки на основі кривої дохідності НБУ, яка розраховується на основі моделі Нельсона-Зігеля. Банк вважає, що це вхідні дані рівня 3, оскільки крива прибутковості розраховується місцевим центральним банком і базується на параметричній моделі, вхідні дані для якої не спостерігаються.

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

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

	2021
<b>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	
<b>Станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>263,731</b>
<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/>	
<b>Станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>4,649,902</b>
<hr/>	
	2020
<b>Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	
<b>Станом на 31 грудня 2019 року</b>	-
<hr/>	
Доходи/(витрати) за період, визнані в прибутку або збитку	(1,305)
Доходи/(витрати) за період, визнані у іншому сукупному доході	3,256
Придбання	329,523
Вибуття або продаж	(67,743)
Інші	-
<hr/>	
<b>Станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>263,731</b>
<hr/>	

**Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі (але розкриття інформації про справедливу вартість є обов'язковим).**

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	Рівень ієрархії	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	3,870,163	3,870,163	3,510,420	3,510,420
Кредити та аванси банкам	2	9,129,391	9,129,391	13,628,078	13,628,078
Кредити та аванси клієнтам	3	40,604,941	40,617,826	27,797,157	27,794,181
Інші фінансові активи	3	118,981	118,981	98,434	98,434
<b>Загальна сума фінансових активів</b>		<b>53,723,476</b>	<b>53,736,361</b>	<b>45,034,089</b>	<b>45,031,113</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	2	1,225	1,225	132	132
Кошти клієнтів	3	56,427,453	56,429,374	47,337,814	47,342,095
Інші залучені кошти	3	176	176	267	267
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3	300,334	300,334	279,484	279,484
Інші фінансові зобов'язання	3	1,118,470	1,118,470	1,057,087	1,057,087
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>		<b>57,847,658</b>	<b>57,849,579</b>	<b>48,674,784</b>	<b>48,679,065</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 2021 та 2020 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років балансова вартість таких кредитів складала 13,637 тисяч гривень та 37,588 тисяч гривень, відповідно.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 21. Управління капіталом

Мета Групи під час управління капіталом полягає у забезпеченні розміру капіталу, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання встановлених Національним банком України вимог щодо достатності капіталу, а також для забезпечення безперервної стабільної діяльності для надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням всіх суттєвих ризиків, які притаманні учасникам Групи в процесі своєї діяльності.

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

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

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

Оскільки вимоги Національного банку України щодо розрахунку регулятивного капіталу та до нормативних значень адекватності капіталу встановлені для банків і не встановлені окремо для Групи, то для цілей визначення адекватності капіталу згідно з вимогами Національного банку України у таблиці нижче подано інформацію про регулятивний капітал Банку Банку на основі звітів, підготовленими згідно з регуляторними вимогами НБУ:

#### Склад регулятивного капіталу:

	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Основний капітал	7,133,668	7,066,777
Додатковий капітал	3,419,188	1,693,832
Відвернення	(139,143)	(139,143)
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>10,413,713</b>	<b>8,621,466</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 21. Управління капіталом (продовження)

Відповідно до чинних вимог до капіталу, встановлених НБУ, всі банки повинні 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 2021 та 2020 років Банк дотримувався показників капіталу, встановлених НБУ понад нормативні значення.

Також, за результатами регулярного процесу оцінки фінансової стійкості та додатково стрес-тестування, яке було проведено НБУ у 2021 році, додаткових вимог до регулятивного капіталу з боку НБУ не висувалось та засвідчило, що Банк готовий до запланованого підвищення вимог до капіталу, незважаючи на вплив торішньої кризи.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 22. 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 23.

Аналіз за строками погашення відображає історичну стабільність поточних рахунків.

	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	30,140,494	10,464,447	40,604,941
Інвестиції в цінні папери	11,644,509	2,987,162	14,631,671
Похідні фінансові активи	8,376	-	8,376
Інвестиційна нерухомість	-	26,075	26,075
Поточні податкові активи	-	5,183	5,183
Відстрочені податкові активи	-	68,847	68,847
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	345,109	345,109
Основні засоби	-	953,430	953,430
Інші фінансові активи	118,981	-	118,981
Інші нефінансові активи	80,838	-	80,838
<b>Загальна сума активів</b>	<b>54,992,752</b>	<b>14,850,253</b>	<b>69,843,005</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	1,225	-	1,225
Кошти клієнтів	11,979,318	44,448,135	56,427,453
Похідні фінансові зобов'язання	4	-	4
Інші залучені кошти	176	-	176
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	300,334	-	300,334
Інші фінансові зобов'язання	1,118,470	-	1,118,470
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>13,687,004</b>	<b>44,448,135</b>	<b>58,135,139</b>
<b>Чиста сума</b>	<b>41,305,748</b>	<b>(29,597,882)</b>	<b>11,707,866</b>



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

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

	31 грудня 2020		
	До одного року	Понад один рік	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,510,420	-	3,510,420
Кредити та аванси банкам	13,628,078	-	13,628,078
Кредити та аванси клієнтам	19,990,169	7,806,988	27,797,157
Інвестиції в цінні папери	11,175,498	1,332,121	12,507,619
Похідні фінансові активи	10,561	-	10,561
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	27,857	27,857
Поточні податкові активи	-	5,163	5,163
Відстрочені податкові активи	-	76,544	76,544
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	359,030	359,030
Основні засоби	-	825,999	825,999
Інші фінансові активи	98,434	-	98,434
Інші нефінансові активи	115,144	-	115,144
<b>Загальна сума активів</b>	<b>48,528,304</b>	<b>10,433,702</b>	<b>58,962,006</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	132	-	132
Кошти клієнтів	13,898,133	33,439,681	47,337,814
Похідні фінансові зобов'язання	844	-	844
Інші залучені кошти	267	-	267
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	279,484	-	279,484
Інші фінансові зобов'язання	1,057,087	-	1,057,087
Інші нефінансові зобов'язання	110,232	-	110,232
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	81,304	-	81,304
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>15,427,483</b>	<b>33,439,681</b>	<b>48,867,164</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>33,100,821</b>	<b>(23,005,979)</b>	<b>10,094,842</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками

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

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

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

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

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

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

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

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 Група може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо продовження кредиту залежать від дотримання клієнтами певних кредитних нормативів. Група застосовує аналогічну кредитну політику по відношенню до позабалансових зобов'язань, що і до балансових фінансових інструментів, тобто політику із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного моніторингу.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

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

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

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

- наявність простроченої заборгованості понад 30 календарних днів;
- проведення реструктуризації;
- відбулася суттєва девальвація національної валюти по відношенню до валюти заборгованості без наявності відповідного забезпечення у валюті;
- рейтинг фінансового активу погіршився на визначений рівень/до відповідного рівня, чи у порівнянні до історичного значення погіршився до визначеного рівня;
- у випадку іпотечних кредитів Роздрібного бізнесу співвідношення заборгованості та вартості забезпечення (LTV) перевищує заздалегідь визначений показник або порівняно з історичним значенням він погіршується до заздалегідь визначеного ступеня;
- наявні ознаки дефолту за іншими фінансовими активами позичальника «Роздрібного бізнесу»;
- за результатами процесу моніторингу заборгованості системою «Раннього реагування» фінансовий актив Позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» віднесено до гіршого ризик-статусу;
- приналежності Позичальника бізнес-лінії «Корпоративні клієнти» до галузі економіки, що суттєво постраждала внаслідок пандемії COVID-19.

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

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

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу, що відповідає критеріям дефолту;
- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Група не розглядала за інших умов;

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

- 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.

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

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

- кошти в банках – відповідно до поточних кредитних рейтингів, присвоєних визнаними на міжнародному рівні рейтинговими агентствами, а за їх відсутності – відповідно до рейтингової системи, розробленої 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.** Група використовує прогнозну інформацію, яка є доступною без застосування надмірних витрат або зусиль, у своїй оцінці істотного збільшення кредитного ризику, а також у своїй оцінці очікуваних кредитних збитків. Група залучає фахівців OTP Bank Plc., які використовують зовнішню та внутрішню інформацію для створення «базового» сценарію майбутнього прогнозу щодо відповідних економічних змінних величин, разом із репрезентативним діапазоном інших можливих прогнозних сценаріїв. Використана зовнішня інформація включає економічні дані та прогнози, опубліковані держаними органами та органами кредитно-грошового регулювання. Фактори, що беруться до уваги в рамках даного процесу, включають у себе макроекономічні дані, такі як зростання ВВП, експорт та інвестиції.

Станом на 31 грудня 2021 року Група визначила три основні сценарії:

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

#### 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 дохідності 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:

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 базовому сценарії;
- Подальше підвищення ставок в країнах, де представлена група ОТП, 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 ОТП;
- 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%

Група застосовує ймовірності до виявлених прогнозних сценаріїв. Так, станом на 31 грудня 2021 року вищезазначені сценарії було зважено із ймовірністю 50%, 30% та 20% відповідно.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

Група виявила і задокументувала основні фактори кредитного ризику та кредитні збитки для кожного портфеля фінансових інструментів і, з використанням аналізу історичних даних, оцінив взаємовідносини між макроекономічними змінними величинами та кредитним ризиком і кредитними збитками. Група не вносила суттєвих змін до методики оцінки або істотних припущень, зроблених під час звітного періоду.

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

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- актив у стані дефолту (EAD).

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

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

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

Група оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику настання дефолту протягом максимального періоду за договором, протягом якого підприємство зазнає впливу кредитного ризику, і не довшого, навіть якщо 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 портфельів активів).

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

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

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

Аналіз кредитного ризику Групи 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 консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

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 (дефолт)	-	815	173,032	131,178
<b>Всього</b>	<b>30,862,059</b>	<b>600,280</b>	<b>1,277,571</b>	<b>141,123</b>

Кредити та аванси юридичним особам	Станом на 31 грудня 2020 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	19,499,073	494,898	1,013,635	26,520
РІВЕНЬ 2	18,174	7,640	109,071	-
РІВЕНЬ 3	-	35,425	13,984	-
РІВЕНЬ 4	-	4,847	25,529	-
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	443,941	109,369
<b>Всього</b>	<b>19,517,247</b>	<b>542,810</b>	<b>1,606,160</b>	<b>135,889</b>

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 знецінені 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 (дефолт)	-	53,658	959,638	212,558
<b>Всього</b>	<b>7,611,610</b>	<b>2,047,405</b>	<b>1,099,049</b>	<b>439,239</b>



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

Кредити та аванси фізичним особам	Станом на 31 грудня 2020 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	6,125,569	1,219,507	111,124	275,585
РІВЕНЬ 2	34,320	105,352	16,477	12,352
РІВЕНЬ 3	-	70,374	15,583	5,957
РІВЕНЬ 4	-	37,980	5,397	523
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	1,482,963	189,772
<b>Всього</b>	<b>6,159,889</b>	<b>1,433,213</b>	<b>1,631,544</b>	<b>484,189</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 (дефолт)	-	-	32,132
<b>Всього</b>	<b>120,701</b>	<b>734</b>	<b>32,132</b>

Інші фінансові активи	Станом на 31 грудня 2020 року		
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії	Етап 3 ECL до кінця строку дії
РІВЕНЬ 1	98,898	-	-
РІВЕНЬ 2	452	-	-
РІВЕНЬ 3	-	49	-
РІВЕНЬ 4	-	209	-
РІВЕНЬ 5 (дефолт)	-	-	29,672
<b>Всього</b>	<b>99,350</b>	<b>258</b>	<b>29,672</b>

Валова балансова вартість кредитів та авансів банкам, інвестиції в цінні папери, станом на 31 грудня 2021 та 2020 років знаходяться на Етапі 1 та за Рівнем 1.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

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 2021 та 2020 років. Вплив зміни курсових різниць у зміні валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9, в таблицях нижче не виділяється окремими строками, а включений у відповідні статті змін.

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів щодо покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам за 2021 та 2020 рік становив 56,256 тисяч гривень (збиток) та 502,822 тисячі гривень (прибуток), відповідно.

Загальний вплив курсових різниць на зміну резервів щодо покриття очікуваних кредитних збитків за виданими фінансовими гарантіями та аналогічними контрактними зобов'язаннями за 2021 та 2020 рік становив 5,124 тисяч гривень (збиток) та 4,300 тисячі гривень (прибуток), відповідно.

Групою отримані доходи від повернення раніше списаних кредитів та авансів клієнтам за 2021 та 2020 рік у розмірі 164,432 тисяч гривень та 1,596 тисячі 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 2021 та 2020 років, валова балансова вартість кредитів та авансів банкам була класифікована як Етап 1 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL	Кредити та аванси банкам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>1,198</b>	<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>749</b>
Нові кредити банкам, або кредити, які були придбані	43,503	Нові кредити та аванси банкам, або кредити, які були придбані	1,198
Кредити банкам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(1,198)	Кредити та аванси банкам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(749)
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>43,503</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>1,198</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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>135,888</b>	<b>21,802,106</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)
Відновлення балансової вартості	-	-	-	7,654	7,654
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>141,123</b>	<b>32,881,033</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 2019 року</b>	<b>15,454,260</b>	<b>1,508,311</b>	<b>2,068,003</b>	<b>248,052</b>	<b>19,278,626</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	17,858,774	232,277	91,038	-	18,182,089
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(273,588)	(242,123)	75,893	-	(439,818)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	211,329	(71,058)	26,673	-	166,944
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(81,474)	(26,386)	(230,313)	-	(338,173)
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(13,790,402)	(858,226)	(180,845)	(103,687)	(14,933,160)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(537,958)	-	(537,958)
Кредити клієнтам, що були реструктуризовані	138,363	-	293,670	-	432,033
Вплив інших змін	-	-	-	(8,477)	(8,477)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>19,517,262</b>	<b>542,795</b>	<b>1,606,161</b>	<b>135,888</b>	<b>21,802,106</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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>484,189</b>	<b>9,708,835</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
Відновлення балансової вартості	-	-	-	49,382	49,382
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>439,239</b>	<b>11,197,303</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 2019 року</b>	<b>6,541,423</b>	<b>905,406</b>	<b>2,483,817</b>	<b>609,701</b>	<b>10,540,347</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	3,743,989	339,744	159,976	-	4,243,709
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(238,874)	519,376	194,157	-	474,659
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(486,904)	(42,493)	28,637	-	(500,760)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(153,372)	(23,031)	687,854	-	511,451
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3,324,418)	(279,931)	(172,579)	(105,275)	(3,882,203)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,750,346)	-	(1,750,346)
Кредити клієнтам, що були реструктуризовані	78,030	14,157	28	32	92,247
Вплив інших змін	-	-	-	(20,269)	(20,269)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>6,159,874</b>	<b>1,433,228</b>	<b>1,631,544</b>	<b>484,189</b>	<b>9,708,835</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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)
Відновлення балансової вартості	-	-	-	8,080	8,080
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	-	-	-	33,799	33,799
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>717,651</b>	<b>102,863</b>	<b>722,060</b>	<b>27,786</b>	<b>1,570,360</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 2019 року</b>	<b>100,134</b>	<b>118,257</b>	<b>1,281,308</b>	<b>(17,249)</b>	<b>1,482,450</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	425,464	49,540	77,781	-	552,785
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	20,142	14,277	58,321	-	92,740
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	8,214	36,095	19,829	-	64,138
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(509)	(4,669)	45,718	-	40,540
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(89,349)	(71,936)	10,485	(185)	(150,985)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(537,958)	-	(537,958)
Кредити клієнтам, що були реструктуризовані	896	-	35,425	-	36,321
Корекція процентних доходів	-	-	87,586	-	87,586
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	-	-	-	3,341	3,341
<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>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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
Відновлення балансової вартості	-	-	-	48,956	48,956
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 ризику, інші зміни	-	-	-	15,682	15,682
<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>179,051</b>	<b>512,221</b>	<b>978,636</b>	<b>233,127</b>	<b>1,903,035</b>
<b>Кредити та аванси фізичним особам – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів</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>Придбані або створені кредитно знецінені кредити</b>	<b>Всього</b>
<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>131,250</b>	<b>144,426</b>	<b>2,251,172</b>	<b>340,647</b>	<b>2,867,495</b>
Нові кредити клієнтам, або кредити, які були придбані	110,543	54,364	114,742	-	279,649
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	9,966	73,980	148,800	-	232,746
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(8,151)	21,142	44,365	-	57,356
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(2,826)	7,049	439,909	-	444,132
Кредити клієнтам, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(66,209)	(45,452)	(95,560)	(79,113)	(286,334)
Списано та продано кредитів клієнтам протягом звітного періоду	-	-	(1,750,346)	-	(1,750,346)
Кредити клієнтам, що були реструктуризовані	2,099	1,756	21	12	3,888
Корекція процентних доходів	-	-	248,720	-	248,720
Вплив змін в моделях або параметрів ризику, інші зміни	-	-	-	(54,481)	(54,481)
<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>

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, валова балансова вартість інвестиції в цінні папери була класифікована як Етап 1 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

Інвестиції, що оцінюються 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>
----------------------------	---------------

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна очікуваних кредитних збитків в розрізі Етапів	Етап 1 12-місячний ECL
---	------------------------------

<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>35,690</b>
----------------------------	---------------

Нові інвестиції	144,629
Інвестиції, що були списані або продані протягом звітного періоду	(74,378)
Вплив інших змін	3,386

<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>109,327</b>
----------------------------	----------------

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)	(576)	(6,532)
Інші активи, що були списані протягом звітного періоду	-	-	(1,227)	(1,227)

<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>120,699</b>	<b>735</b>	<b>32,133</b>	<b>153,567</b>
----------------------------	----------------	------------	---------------	----------------

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 2019 року</b>	<b>145,415</b>	<b>12,186</b>	<b>16,114</b>	<b>173,715</b>
Нові інші активи	10,396	68	3,373	13,837
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(5,404)	(405)	292	(5,517)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	184	1	7,050	7,235
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(115)	(10,451)	12,722	2,156
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(40,566)	(1,140)	(9,180)	(50,886)
Інші активи, що були списані протягом звітного періоду	-	-	(699)	(699)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>109,910</b>	<b>259</b>	<b>29,672</b>	<b>139,841</b>
<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>
<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>10,687</b>	<b>2,125</b>	<b>7,704</b>	<b>20,516</b>
Нові інші активи	3,415	12	4,072	7,499
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	2,833	8	361	3,202
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	61	5	7,050	7,116
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	28	(1,998)	3,845	1,875
Інші активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(4,121)	(81)	(4,461)	(8,663)
Інші активи, що були списані протягом звітного періоду	-	-	(699)	(699)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>12,903</b>	<b>71</b>	<b>17,872</b>	<b>30,846</b>



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 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 2019 року</b>	<b>1,797,637</b>	<b>-</b>	<b>250</b>	<b>1,797,887</b>
Нові гарантії	1,196,401	8,255	-	1,204,656
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	255,712	121,307	-	377,019
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(103,704)	-	-	(103,704)
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(572,675)	-	-	(572,675)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>2,573,371</b>	<b>129,562</b>	<b>250</b>	<b>2,703,183</b>
<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>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 2019 року</b>	<b>11,548</b>	-	<b>2</b>	<b>11,550</b>
Нові гарантії	28,468	1,544	-	30,012
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	25,501	22,686	-	48,187
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(672)	-	-	(672)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	-	-	155	155
Гарантії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(3,680)	-	-	(3,680)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>61,165</b>	<b>24,230</b>	<b>157</b>	<b>85,552</b>

Імпортні акредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	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>

Імпортні акредитиви – зміна валової балансової вартості фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL
<b>31 грудня 2019 року</b>	<b>424,512</b>
Нові акредитиви	238,482
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(424,512)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>238,482</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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
31 грудня 2020 року	5,682
Нові акредитиви	9,646
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(5,682)
31 грудня 2021 року	9,646

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
31 грудня 2019 року	2,750
Нові акредитиви	5,682
Акредитиви, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2,750)
31 грудня 2020 року	5,682

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
31 грудня 2020 року	29,549	-	29,549
Нові авалі	60,624	25,000	85,624
Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(29,549)	-	(29,549)
31 грудня 2021 року	60,624	25,000	85,624

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

Авалі – зміна фінансових інструментів, на які поширюються вимоги щодо знецінення за МСФЗ 9	Етап 1 12-місячний ECL
31 грудня 2019 року	91,993
Нові авалі Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	29,549 (91,993)
31 грудня 2020 року	29,549

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
31 грудня 2020 року	704	-	704
Нові авалі Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	1,430 (704)	11,857 -	13,287 (704)
31 грудня 2021 року	1,430	11,857	13,287

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
31 грудня 2019 року	596
Нові авалі Авалі, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	704 (596)
31 грудня 2020 року	704

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 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 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 2019 року</b>	<b>6,860,818</b>	<b>93,998</b>	<b>16,514</b>	<b>6,971,330</b>
Нові невикористані кредитні лінії	3,788,587	40,888	902	3,830,377
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	(1,152,586)	141,905	415	(1,010,266)
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	(188,584)	(2,237)	489	(190,332)
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(7,564)	(3,086)	(507)	(11,157)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(2,634,039)	(27,896)	(14,580)	(2,676,515)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>6,666,632</b>	<b>243,572</b>	<b>3,233</b>	<b>6,913,437</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 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>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 2019 року</b>	<b>49,542</b>	<b>12,964</b>	<b>5,118</b>	<b>67,624</b>
Нові невикористані кредитні лінії	90,496	6,031	1,062	97,589
Перехід з Етапу 1 12-місячний ECL	32,560	(1,485)	345	31,420
Перехід з Етапу 2 ECL до кінця строку дії	1,190	(333)	222	1,079
Перехід з Етапу 3 ECL до кінця строку дії	(41)	(201)	(112)	(354)
Невикористані кредитні лінії, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(10,387)	(2,594)	(4,517)	(17,498)
<b>31 грудня 2020 року</b>	<b>163,360</b>	<b>14,382</b>	<b>2,118</b>	<b>179,860</b>

У таблиці нижче проаналізовано вплив модифікацій за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2021 та 2020 роки:

	2021	2020
Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації (ECL до кінця строку дії)	848,450	1,487,442
Чистий збиток від модифікацій фінансових активів	(11,209)	(18,917)
Валова балансова вартість модифікованих фінансових активів на кінець звітного періоду, які були переведені до 12-місячного ECL	113,888	428,512

#### 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 Групою 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 OTP Групи та локально. OTP Група визначає розмір ризик апетиту, в той час як менеджмент Банку відповідає за функціонування процесу ідентифікації, виявлення, вимірювання, контролю та

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

звітування щодо географічного ризику, а також за дотримання вимог НБУ щодо управління цим ризиком.

Найвищим колегіальним органом Групи, що здійснює управління ризиком країни, є Кредитний комітет Банку, який створений згідно рішення Наглядової ради Банку.

Процес управління географічним ризиком включає в себе ідентифікацію, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування.

Ідентифікація географічного ризику відбувається на етапі впровадження нових продуктів.

Вимірювання ризику передбачає визначення географічної приналежності контрагентів Групи 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 Групи 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 Групи та в рамках управління ліквідною позицією банку. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років в корпоративному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Моніторинг та контроль за географічним ризиком передбачає співставлення результатів вимірювання ризику з встановленими лімітами на рівні окремих країн чи регіонів. Оцінка та управління ризиком на рівні країн здійснюється у відповідності з Положенням про управління ризиком країн. Цей документ розроблений співробітниками Банку у відповідності з процедурою Материнського Банку.

Звітування щодо географічного ризику відбувається на щомісячній основі Правлінню Банку та відповідному підрозділу Материнського Банку, щоквартально – Наглядовій Раді.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	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	40,604,941	-	-	40,604,941
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7,675,431	-	-	7,675,431
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>59,719,084</b>	<b>265,902</b>	<b>8,378,537</b>	<b>68,363,523</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	-	2	1,223	1,225
Кошти клієнтів	55,738,255	232,166	457,032	56,427,453
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	665,794	-	2,508	668,302
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>56,854,397</b>	<b>232,168</b>	<b>460,763</b>	<b>57,547,328</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>2,864,687</b>	<b>33,734</b>	<b>7,917,774</b>	



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

	Україна	Країни, які не належать до ОЕСР	Країни ОЕСР	31 грудня 2020 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,510,420	-	-	3,510,420
Кредити та аванси банкам	58,176	178,833	13,391,069	13,628,078
Кредити та аванси клієнтам	27,796,170	719	268	27,797,157
<b>Інвестиції в цінні папери</b>				
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6,606,201	-	-	6,606,201
Інвестиції за амортизованою собівартістю	5,901,418	-	-	5,901,418
Похідні фінансові активи	10,561	-	-	10,561
Інші фінансові активи	95,806	-	2,628	98,434
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>43,978,752</b>	<b>179,552</b>	<b>13,393,965</b>	<b>57,552,269</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	1	2	129	132
Кошти клієнтів	46,336,015	461,278	540,521	47,337,814
Похідні фінансові зобов'язання	844	-	-	844
Інші залучені кошти	267	-	-	267
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>				
Орендні зобов'язання	450,684	-	-	450,684
Інші фінансові зобов'язання	601,398	-	5,005	606,403
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>47,389,209</b>	<b>461,280</b>	<b>545,655</b>	<b>48,396,144</b>
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>(3,410,457)</b>	<b>(281,728)</b>	<b>12,848,310</b>	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

#### Ризик ліквідності

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

**Мета управління ризиком.** Метою управління ризиком ліквідності є:

- а) безперебійне забезпечення достатнього обсягу коштів за мінімальних витрат (в тому числі і внаслідок втрати потенційного прибутку від утримання надлишкової ліквідності) для забезпечення виконання поточних зобов'язань Групи перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами;
- б) забезпечення фінансування сталого зростання бізнесу, передбаченого кредитно-інвестиційною стратегією Групи;
- в) забезпечення дотримання нормативних вимог НБУ щодо ліквідності 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.** Джерелом ризику можуть бути як зміни в строках та обсягах надходжень фінансових ресурсів, так і зміни кон'юнктури ринку, які впливають на вартість та можливість реалізації на ринку наявних фінансових активів Групи в короткі терміни.

Найвищим колегіальним органом Банку, що здійснює управління ризиком ліквідності, є Комітет з управління активами та пасивами Банку, який створений згідно рішення Наглядової ради Банку. Комітет здійснює оптимізацію управління ліквідністю всередині Групи, визначає стратегію підтримання достатності ліквідності згідно зі стратегією управління ліквідністю Материнського Банку та затверджує її як складову політики з управління активами та пасивами.

Будь-які рішення щодо управління ліквідністю на рівні Групи також підлягають затвердженню Комітетом з управління активами та пасивами Материнського Банку.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

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

- 1) ідентифікації джерел ризику та вимірювання його величини, яке щомісячно здійснює Управління активами та пасивами та контролінгу казначейства Департаменту з управління фінансовими ризиками на основі даних операційної системи та даних від Фінансового директора ОТП Факторингу;
- 2) управління ризиком – відповідна функція на локальному рівні делегована Комітету з управління активами і пасивами, якому Управління активами і пасивами та контролінгу казначейства регулярно надає інформацію про обсяг ризику, на який наражається Група, та дотримання відповідних лімітів, у той час як управління ризиками на консолідованому рівні здійснюється відповідним комітетом Материнського Банку, який отримує інформацію про наявний ризик щомісячно;
- 3) моніторингу наявності мінімально необхідного запасу високоліквідних активів, яку щоденно здійснює Управління активами та пасивами та контролінгу казначейства Банку з щомісячним звітуванням перед Комітетом з управління активами і пасивами та відповідним підрозділом материнського банку;
- 4) управління ліквідністю протягом дня та щоденного контролю за дотриманням регулятивних вимог та внутрішніх лімітів;
- 5) оцінки ефективності стратегії та тактики управління ліквідністю, що є функцією Комітету з управління активами і пасивами Банку.

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

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

В національній валюті Група утримує ліквідні активи у обсязі, достатньому для виконання протягом наступних 3-х місяців усіх зобов'язань, що не будуть поновлені після закінчення їх контрактного строку, покриття планових відтоків від основної бізнес-діяльності та відтоку клієнтських коштів на випадок кризи ліквідності.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

В іноземних валютах Група 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 Групи та Комітету з управління активами та пасивами Банку приймати виважені рішення щодо розміру портфеля високоліквідних активів, його структури та термінів розміщення коштів у фінансові активи, а також визначати процентну політику щодо фінансових активів та зобов'язань.

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

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 Групи 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 консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 консолідованому 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 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	6,470,989	7,977,538	16,533,761	8,576,343	1,046,310	40,604,941
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111,262	873,896	3,711,036	2,976,246	2,991	7,675,431
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>26,607,280</b>	<b>8,901,180</b>	<b>20,244,797</b>	<b>11,552,589</b>	<b>1,049,301</b>	<b>68,355,147</b>
Похідні фінансові активи	8,376	-	-	-	-	8,376
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>26,615,656</b>	<b>8,901,180</b>	<b>20,244,797</b>	<b>11,552,589</b>	<b>1,049,301</b>	<b>68,363,523</b>
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	1,225	-	-	-	-	1,225
Кошти клієнтів	52,061,114	1,921,593	2,271,291	158,243	15,212	56,427,453
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	668,302	-	-	-	-	668,302
Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):						
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>65,720,216</b>	<b>1,936,022</b>	<b>2,350,966</b>	<b>346,795</b>	<b>159,671</b>	<b>70,513,670</b>
Похідні фінансові зобов'язання	4	-	-	-	-	4
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>65,720,220</b>	<b>1,936,022</b>	<b>2,350,966</b>	<b>346,795</b>	<b>159,671</b>	<b>70,513,674</b>
Розрив ліквідності	(39,104,564)	6,965,158	17,893,831	11,205,794	889,630	
Кумулятивний розрив ліквідності	(39,104,564)	(32,139,406)	(14,245,575)	(3,039,781)	(2,150,151)	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 2020 року Всього
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,510,420	-	-	-	-	3,510,420
Кредити та аванси банкам	13,628,078	-	-	-	-	13,628,078
Кредити та аванси клієнтам	4,766,930	6,052,673	10,160,726	6,019,361	797,467	27,797,157
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	47,554	2,222,473	3,007,997	1,327,224	953	6,606,201
Інвестиції за амортизованою собівартістю	5,901,418	-	-	-	-	5,901,418
Інші фінансові активи	98,434	-	-	-	-	98,434
<b>Всього непохідних фінансових активів</b>	<b>27,952,834</b>	<b>8,275,146</b>	<b>13,168,723</b>	<b>7,346,585</b>	<b>798,420</b>	<b>57,541,708</b>
Похідні фінансові активи	10,561	-	-	-	-	10,561
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>27,963,395</b>	<b>8,275,146</b>	<b>13,168,723</b>	<b>7,346,585</b>	<b>798,420</b>	<b>57,552,269</b>
<b>НЕПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	132	-	-	-	-	132
Кошти клієнтів	47,268,495	26,874	42,384	61	-	47,337,814
Інші залучені кошти	267	-	-	-	-	267
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	22,321	8,757	62,697	180,867	176,042	450,684
Інші фінансові зобов'язання	603,553	1,584	1,266	-	-	606,403
Зобов'язання кредитного характеру (позабалансові):						
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	2,879,278	-	-	-	-	2,879,278
Зобов'язання із надання кредитів	6,733,577	-	-	-	-	6,733,577
<b>Всього непохідних фінансових зобов'язань</b>	<b>57,507,623</b>	<b>37,215</b>	<b>106,347</b>	<b>180,928</b>	<b>176,042</b>	<b>58,008,155</b>
Похідні фінансові зобов'язання	844	-	-	-	-	844
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>57,508,467</b>	<b>37,215</b>	<b>106,347</b>	<b>180,928</b>	<b>176,042</b>	<b>58,008,999</b>
Розрив ліквідності	(29,545,072)	8,237,931	13,062,376	7,165,657	622,378	
Кумулятивний розрив ліквідності	(29,545,072)	(21,307,141)	(8,244,765)	(1,079,108)	(456,730)	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

Група належним чином управляє різницею ліквідності, яка виникла станом на 31 грудня 2021 та 2020 років за активами та зобов'язаннями, строк погашення яких становить менше 1 року.

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років умовно-стабільна частина поточних рахунків клієнтів Банку на кінець року за вирахуванням стандартного відхилення депозитів та поточних рахунків клієнтів за останні три роки, складає 44,448,135 тисяч гривень та 33,439,621 тисячу гривень, відповідно.

Таким чином, станом на 31 грудня 2021 та 2020 років перевищення короткострокових активів Групи над короткостроковими зобов'язаннями Банку, розраховане з врахуванням стабільної частини депозитів клієнтів становить 30,201,721 тисячі гривень та 24,897,712 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 2021 року Всього
Розрив ліквідності	(39,104,564)	6,965,158	17,893,831	11,205,794	889,630	
Кумулятивний розрив ліквідності	(39,104,564)	(32,139,406)	(14,245,575)	(3,039,781)	(2,150,151)	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	44,448,135	-	-	(44,448,135)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	7,612,979	1,921,593	2,271,291	44,606,378	15,212	56,427,453
Розрив ліквідності скорегований	5,343,571	6,965,158	17,893,831	(33,242,341)	889,630	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	5,343,571	12,308,729	30,202,560	(3,039,781)	(2,150,151)	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 2020 року Всього
Розрив ліквідності	(29,545,072)	8,237,931	13,062,376	7,165,657	622,378	
Кумулятивний розрив ліквідності	(29,545,072)	(21,307,141)	(8,244,765)	(1,079,108)	(456,730)	
Умовно стабільна частка коштів клієнтів	33,439,621	-	-	(33,439,621)	-	-
Кошти клієнтів скореговані	13,828,874	26,874	42,384	33,439,682	-	47,337,814
Розрив ліквідності скорегований	3,894,549	8,237,931	13,062,376	(26,273,964)	622,378	
Кумулятивний розрив ліквідності скорегований	3,894,549	12,132,480	25,194,856	(1,079,108)	(456,730)	

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 консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки представлена нижче інформація включає аналіз за строками погашення фінансових зобов'язань, який вказує на загальну суму залишків платежів за договорами (включаючи виплату процентів), які не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан за методом ефективної ставки відсотка.



## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 2021 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	1,225	-	-	-	-	1,225
Кошти клієнтів	52,003,030	1,927,856	2,283,711	161,218	15,495	56,391,310
Інші залучені кошти	17	95	58	146	88	404
<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	668,302	-	-	-	-	668,302
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>65,663,264</b>	<b>1,944,985</b>	<b>2,388,546</b>	<b>423,335</b>	<b>189,263</b>	<b>70,609,393</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>65,663,268</b>	<b>1,944,985</b>	<b>2,388,546</b>	<b>423,335</b>	<b>189,263</b>	<b>70,609,397</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 123 551 тис. гривень в 2021 році та на 253 397 тис. гривень в 2020 році.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. 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 2020 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	132	-	-	-	-	132
Кошти клієнтів	47,146,006	27,562	43,680	66	-	47,217,314
Інші залучені кошти	267	-	-	-	-	267
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	22,321	17,466	86,360	252,967	215,575	594,689
Інші фінансові зобов'язання	603,553	1,584	1,266	-	-	606,403
Видані фінансові гарантії та аналогічні зобов'язання	2,879,278	-	-	-	-	2,879,278
Зобов'язання із надання кредитів	6,733,577	-	-	-	-	6,733,577
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>						
	<b>57,385,134</b>	<b>46,612</b>	<b>131,306</b>	<b>253,033</b>	<b>215,575</b>	<b>58,031,660</b>
Форвардні контракти, чиста сума	844	-	-	-	-	844
Сума за контрактом до сплати	131,226	-	-	-	-	131,226
Сума за контрактом до отримання	(130,382)	-	-	-	-	(130,382)
<b>Похідні фінансові зобов'язання</b>						
	<b>844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>844</b>
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>						
	<b>57,385,978</b>	<b>46,612</b>	<b>131,306</b>	<b>253,033</b>	<b>215,575</b>	<b>58,032,504</b>

#### 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 Групи.

**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 Групи та її стабільному функціонуванню.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

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

Система ризик-менеджменту ринковим ризиком не передбачає виділення окремих підходів до управління ризиком та ризик апетиту для ТОВ «ОТП Факторинг». Менеджмент Групи акцентує свою увагу на управлінні ринковими ризиками, що притаманні діяльності Банку.

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

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.

**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 Групи та розмір чистого процентного доходу шляхом координованого управління структурою процентних активів та пасивів та встановлення обмежень на розмір мінімальних/максимальних відсоткових ставок за процентними активами/пасивами. Відповідні Політики з управлінням ризиками містять основні підходи до управління та контролю процентного ризику у Групі.

Група 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 Групу на процентний ризик.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

Група здійснює кількісну оцінку процентного ризику на підставі аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни відсоткових ставок та оцінює зміну економічної вартості капіталу в результаті зміни відсоткових ставок за визначеним переліком сценаріїв. Оцінка здійснюється за усіма балансовими та позабалансовими позиціями Групи для інструментів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Декларацією схильності до ризиків Банківської групи на 2021 рік, з метою контролю величини процентного ризику, для учасника консолідованої групи ОТП Банк 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 у ОТП Банк зосереджено на рівні Комітету з управління активами та пасивами Банку, основним завданням яких є забезпечення структури активів та пасивів, чутливих до зміни процентної ставки, необхідної для дотримання рівня процентного ризику у межах, що визначені Декларацією схильності до ризиків за рахунок зміни параметрів окремих великих транзакцій та модифікації наявних стандартів продуктів і цінової політики. Забезпечення запланованого рівня процентного доходу здійснюється за рахунок управління відсотковим спредом.

Моніторинг середньозважених номінальних процентних ставок за фінансовими інструментами, станом на 31 грудня 2021 та 2020 років представлений таким чином:

	31 грудня 2021 року, (%)				
	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 консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

	31 грудня 2020 року, (%)				
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Відсоткова ставка
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	14.80	4.22	4.56	5.58	фіксована/ плаваюча
<b>Інвестиції в цінні папери</b>					
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14.05	5.52	2.20	-	Фіксована
Інвестиції за амортизованою собівартістю	5.54	-	-	-	Фіксована
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
<b>Кошти клієнтів:</b>					
Поточні рахунки та депозити до запитання	2.93	0.02	0.01	-	фіксована/ плаваюча
Строкові депозити	7.18	0.47	0.04	0.01	фіксована
Орендні зобов'язання	13.89	7.39	2.57	-	фіксована

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

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

	Станом на 31 грудня 2021 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	28,260,512	7,562,722	17,813,699	9,837,348	63,474,280
у т.ч.: з фіксованою ставкою	13,721,905	7,285,749	16,317,434	9,837,348	47,162,436
з плаваючою ставкою	14,538,607	276,974	1,496,264	-	16,311,845
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	52,042,799	1,941,257	2,340,623	506,624	56,831,303
у т.ч.: з фіксованою ставкою	42,260,430	1,941,257	2,340,623	506,624	47,048,934
з плаваючою ставкою	9,782,369	-	-	-	9,782,369
<b>Невідповідність</b>	(23,782,287)	5,621,464	15,473,076	9,330,724	6,642,977
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(28,538,525)	5,344,491	13,976,812	9,330,724	113,502
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>(227,724)</b>	<b>46,743</b>	<b>57,865</b>	-	<b>(123,116)</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(273,266)	44,440	52,269	-	(176,557)
з плаваючою ставкою	45,543	2,303	5,596	-	53,441
<b>-100 б.п.</b>	<b>227,724</b>	<b>(46,743)</b>	<b>(57,865)</b>	-	<b>123,116</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	273,266	(44,440)	(52,269)	-	176,557
з плаваючою ставкою	(45,543)	(2,303)	(5,596)	-	(53,441)

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

	Станом на 31 грудня 2020 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	27,687,906	7,294,085	12,281,086	6,246,579	53,509,656
у т.ч.: з фіксованою ставкою	19,097,919	6,992,186	11,258,497	6,246,579	43,595,181
з плаваючою ставкою	8,589,987	301,899	1,022,589	-	9,914,475
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	47,218,139	26,383	42,058	60	47,286,640
у т.ч.: з фіксованою ставкою	44,109,588	26,383	42,058	60	44,178,089
з плаваючою ставкою	3,108,551	-	-	-	3,108,551
<b>Невідповідність</b>					
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(19,530,233)	7,267,702	12,239,028	6,246,519	6,223,016
з плаваючою ставкою	(25,011,669)	6,965,803	11,216,439	6,246,519	(582,908)
	5,481,436	301,899	1,022,589	-	6,805,924
<b>Вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід:</b>					
<b>+100 б.п.</b>	<b>(187,009)</b>	<b>60,431</b>	<b>45,771</b>	-	<b>(80,807)</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	(239,495)	57,921	41,946	-	(139,628)
з плаваючою ставкою	52,487	2,510	3,824	-	58,821
<b>-100 б.п.</b>	<b>187,009</b>	<b>(60,431)</b>	<b>(45,771)</b>	-	<b>80,807</b>
у т.ч.: з фіксованою ставкою	239,495	(57,921)	(41,946)	-	139,628
з плаваючою ставкою	(52,487)	(2,510)	(3,824)	-	(58,821)

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 2021 року		Станом на 31 грудня 2020 року	
	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1	Ставка дисконтування +1	Ставка дисконтування -1
Зміна справедливої вартості інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(44,914)	45,541	(25,765)	24,435
<b>Вплив на інший сукупний дохід/(збиток) та капітал</b>	<b>(44,914)</b>	<b>45,541</b>	<b>(25,765)</b>	<b>24,435</b>

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 23. 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 Банку 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, кварталний 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 консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

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

	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	29,784,598	9,059,470	1,749,376	11,497	-	40,604,941
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5,186,013	2,489,418	-	-	-	7,675,431
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>45,712,154</b>	<b>19,515,810</b>	<b>2,529,885</b>	<b>552,953</b>	<b>44,345</b>	<b>68,355,147</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	5	122	1,098	-	-	1,225
Кошти клієнтів	34,354,268	14,530,903	6,947,827	544,295	50,160	56,427,453
Інші залучені кошти	176	-	-	-	-	176
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	127,409	322,759	-	-	-	450,168
Інші фінансові зобов'язання	608,535	29,888	25,750	4,129	-	668,302
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>35,090,393</b>	<b>14,883,672</b>	<b>6,974,675</b>	<b>548,424</b>	<b>50,160</b>	<b>57,547,324</b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>10,621,761</b>	<b>4,632,138</b>	<b>(4,444,790)</b>	<b>4,529</b>	<b>(5,815)</b>	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами						
	(3,088)	(4,596,668)	-	-	-	(4,599,756)
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>10,739,932</b>	<b>35,470</b>	<b>42,079</b>	<b>4,529</b>	<b>(5,815)</b>	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Дорого- цінні метали	31 грудня 2020 року Всього
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,915,602	331,074	242,293	21,451	-	3,510,420
Кредити та аванси банкам	1,755	8,167,602	5,048,477	380,658	29,586	13,628,078
Кредити та аванси клієнтам	21,126,044	5,484,091	1,165,587	21,435	-	27,797,157
<b>Інвестиції в цінні папери</b>						
Інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4,768,230	1,574,240	263,731	-	-	6,606,201
Інвестиції за амортизованою собівартістю	5,901,418	-	-	-	-	5,901,418
Інші фінансові активи	92,432	4,686	1,316	-	-	98,434
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ</b>	<b>34,805,481</b>	<b>15,561,693</b>	<b>6,721,404</b>	<b>423,544</b>	<b>29,586</b>	<b>57,541,708</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	6	126	-	-	-	132
Кошти клієнтів	25,538,457	14,670,434	6,697,445	396,794	34,684	47,337,814
Інші залучені кошти	267	-	-	-	-	267
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>						
Орендні зобов'язання	116,623	333,545	516	-	-	450,684
Інші фінансові зобов'язання	557,447	20,809	24,406	3,741	-	606,403
<b>ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>	<b>26,212,800</b>	<b>15,024,914</b>	<b>6,722,367</b>	<b>400,535</b>	<b>34,684</b>	<b>48,395,300</b>
<b>ВАЛЮТНА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>8,592,681</b>	<b>536,779</b>	<b>(963)</b>	<b>23,009</b>	<b>(5,098)</b>	
Кредиторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	-	(598,008)	-	-	(35,073)	(633,081)
Дебіторська заборгованість за договорами з похідними фінансовими інструментами	607,815	34,982	-	-	-	642,797
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ ПОХІДНИХ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</b>	<b>607,815</b>	<b>(563,026)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(35,073)</b>	
<b>ЧИСТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>9,200,496</b>	<b>(26,247)</b>	<b>(963)</b>	<b>23,009</b>	<b>(40,171)</b>	

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

### 23. Політика управління ризиками (продовження)

**Чутливість до валютного ризику.** У наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості фінансового результату та капіталу Групи до 10% (на 31 грудня 2020 року: 10%) збільшення і зменшення офіційного курсу гривні до долара США та євро. 10% (на 31 грудня 2020 року: 10%) – це рівень чутливості, який використовується Групою при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Групи і який являє собою оцінку керівництвом Групи можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на 10% (на 31 грудня 2020 року: 10%) по відношенню до діючих.

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Гривня/долар	Гривня/долар	Гривня/долар	Гривня/долар
	США	США	США	США
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	2,909	(2,909)	(2,152)	2,152

	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро	Гривня/євро
	+10	-10	+10	-10
Вплив на прибуток або збиток та капітал	3,450	(3,450)	(79)	79

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

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

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Події після звітної дати

24 лютого 2022 року керівництво Російської Федерації оголосило про воєнну операцію нібито з метою «демилітаризації та денацифікації України», що призвело до чергової ескалації російсько-українського конфлікту, воєнних дій російських військ на сході, півдні та півночі України із значними пошкодженнями цивільної інфраструктури, житлової та офісної нерухомості, повному блокуванні морських портів України. Це, серед іншого, спричинило масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту. Указом Президента України введено воєнний стан на території України починаючи з 24 лютого 2022 року, що подовжено до 23 серпня 2022 року. Міжнародна спільнота виказала швидку та однозначну підтримку Україні, запровадивши низку важливих санкцій щодо Російської Федерації.

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.

З 13 квітня 2022 року, в день набуття чинності Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», на час дії в Україні воєнного стану та протягом трьох місяців після скасування чи припинення його дії на вклади фізичних осіб (у т.ч. ФОП) у банках-учасниках Фонду поширюються 100% гарантії. Після завершення тримісячного терміну з дня скасування чи припинення дії воєнного стану максимальна сума гарантованого відшкодування для вкладників банків України становитиме 600 тис. грн.

Після звітної дати, 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.

Економічна ситуація в Україні та вплив подій на фінансову діяльність Групи в найбільшій мірі буде залежати від стримання просування російських окупаційних військ Україною, рішень влади та підтримки міжнародної спільноти. В свою чергу керівництво Групи приймає своєчасні рішення та оцінює можливі ризики у відповідності до внутрішніх політик.

Так, з оголошенням військового стану в країні, на засіданні КУАП Банку, що відбулося 24 лютого 2022 року було прийнято низку рішень для забезпечення Банком виконання нормативів та можливості продовжувати свою діяльність, зокрема активовано «План відновлення діяльності банку» та «План антикризових заходів».

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Події після звітної дати (продовження)

#### Операційна діяльність.

**Люди:** співробітники, крім працівників мережі відділень, максимально перейшли на віддалений режим роботи та були переміщені на Західну Україну та в інші країни діяльності ОТП Групи і розселені в приміщеннях, орендованих Банком або іншим членом ОТП Групи.

**Мережа філій:** мережа філій функціонує, виходячи з міркувань безпеки та вимог клієнтів, переважно в Західній, Центральній, Північно-Центральній та Південно-Західній частинах країни, охоплюючи понад 70% території України. Серйозних пошкоджень відділень та постраждалих серед співробітників наразі немає. Діяльність філій, які розташовані на окупованих територіях та територіях, де ведуться активні бойові дії заморожена, зі зниженням до можливого мінімуму активів в цих відділеннях, насамперед залишків готівки.

**Банківські послуги:** Банк продовжує надавати всі банківські послуги як онлайн, так і офлайн, усі критичні банківські системи та платіжні послуги працюють без перебоїв. Окрім фізичного резервного дата-центру, Банк запустив другий резервний центр обробки даних у хмарі.

#### Ліквідність.

Система електронних платежів НБУ працює в режимі 24/7. Послуги з обслуговування кредитних карт та міжнародних платежів також працюють у звичайному режимі. Банк не відчував масового відтоку депозитів, навпаки, відбулося збільшення залишків на рахунках як корпоративних, так і роздрібних клієнтів як у місцевій, так і в іноземній валюті, переважно на поточних та ощадних рахунках для зручності використання та вільного доступу до цих коштів. Співвідношення кредитів та депозитів є збалансованим і становить трохи нижче 100% для гривні і трохи вище 50% для іноземної валюти. Як внутрішні, так і нормативні ліміти ліквідності/ковенанти дотримані, також Банк має надмірну структурну ліквідність в іноземній валюті.

#### Кредитний ризик.

У рамках активації Плану відновлення діяльності банку, Банк призупинив видачу нових кредитів з поступовим перезапуском кредитування на конкретні цілі: виплата заробітної плати працівникам клієнта, сплата податків, зборів та інших обов'язкових платежів, оплата за статями критичного імпорту та схожих товарів в Україні, такі як ліки, роздрібна торгівля продуктами харчування, комунальні послуги та енергетика.

Протягом березня та квітня 2022 року Банк узгодив систему кредитування на підтримку сільського господарства із залученням інструментів розподілу ризиків- українських державних та/або міжнародних фінансових установ.

У зв'язку з війною Банк, аналогічно іншим учасникам ринку, запропонував боржникам «кредитні канікули», надавши відстрочку на сплату основної суми та/або відсотків, які з високою ймовірністю залишаться в силі протягом терміну дії воєнного стану. «Кредитні канікули» не є ні мораторієм, ні будь-яким прощенням боргу, скоріше це можливість для боржників розрахуватися за своїми зобов'язаннями з простроченням без пені або штрафів.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Події після звітної дати (продовження)

Крім того, одразу після запровадження в Україні військового стану, 25 лютого 2022 року, в очікуванні можливих впливів коштів з клієнтських рахунків та з метою підтримання достатнього обсягу ліквідності для виконання своїх зобов'язань і регуляторних вимог НБУ, Банком було залучено 2,000,000 тисяч гривень бланкового кредиту рефінансування строком на один рік зі ставкою 11% річних. Цей кредит повністю погашено Банком станом на дату цієї консолідованої фінансової звітності.

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

Виходячи із попередніх оцінок Групи станом на дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності визначено вплив на результати діяльності Групи, внаслідок як фактичних втрат так і перегляду оцінок, таких як оцінки резерву під очікувані кредитні збитки (перегляд макро-сценаріїв, очікуване погіршення якості портфелю, пошкодження заставного майна, тощо).

Фактичні втрати майна Групи за період із 24 лютого 2022 року (пошкодження нерухомості, офісного та іншого обладнання) за попередніми оцінками не є суттєвими.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків Групою проведено детальний аналіз, на основі якого кредитний портфель був поділений на три зони відповідно до ведення бойових дій:

- активна зона (Донецька, Луганська, Запорізька, Херсонська, Миколаївська, Харківська, Сумська та Чернігівська області);
- прифронтова зона (Київська, Кіровоградська, Одеська та Дніпропетровська області);
- інші регіони.

Відповідно до аналізу можливого впливу військових дій та контактування клієнтів Групою було переглянуто класифікацію кредитів та авансів клієнтам за етапами кредитного ризику наступним чином :

- по юридичним особам відповідно до регіонально-рейтингово-індустріальної моделі та відповідно до індивідуального аналізу (стан бізнеса, застав, тощо) частину клієнтів (заборгованість 8,259,738 тисяч гривень) перекласифіковано до етапу 2 з етапу 1;
- по фізичним особам відповідно до регіонально-рейтингової моделі та відповідно до дзвінків клієнтам частину клієнтів (заборгованість 1,887,933 тисяч гривень) перекласифіковано з етапу 1 до етапу 2 та частину клієнтів класифікована до етапу 3.

По операціям із облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) та репо операціям, де ОВДП є заставним забезпеченням, Групою було переглянуті вірогідності дефолту та етапів: цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (операції із ОВДП) перекласифіковано з етапу 1 до етапу 2.

Таким чином, загальне доформування резервів під очікувані кредитні збитки (витрати на формування резервів) протягом перших 5 місяців 2022 року склало 2,853,599 тисячі гривень.

## Акціонерне товариство «ОТП Банк»

Примітки до консолідованої фінансової звітності (продовження)  
за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
(у тисячах українських гривень)

---

### 24. Події після звітної дати (продовження)

Подальший вплив на фінансовий стан та фінансові результати Групи є невизначеним та залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Групи. При цьому, Групи має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями перед клієнтами, у тому числі, в умовах можливого посилення відтоків клієнтських коштів, пов'язаних з загостренням ситуації щодо російсько-українського воєнного конфлікту та її впливу на соціально-економічне становище в країні.