

## Процентні ставки для приватних осіб за депозитними продуктами



Додаток №1 до Рішення КУАП # від 11.11.2019

Вступає в дію з 01.12.2019

Процентні ставки по депозитним продуктам для фізичних осіб напрямку діяльності «Роздрібний бізнес»

### Строковий депозит з виплатою процентів після закінчення дії договору<sup>1</sup>

|                    | 90-179днів            | 180-269днів            | 270-365днів            | 367-730 днів           | Мінімальна сума вkladу |
|--------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Гривня             | 9.5/10.5 <sup>2</sup> | 10.5/11.5 <sup>2</sup> | 10.5/11.5 <sup>2</sup> | 10.5/11.5 <sup>2</sup> | 2000 грн               |
| Долар США          | 0.25                  | 0.25                   | 0.25                   | 0.25/0.25 <sup>2</sup> | 50 дол. США            |
| Євро               | 0.01                  | 0.01                   | 0.01                   | 0.01/0.01 <sup>2</sup> | 50 Євро                |
| Швейцарський франк | 0.01                  | 0.01                   | 0.01                   | 0.01/0.01 <sup>2</sup> | 50 швейц. франків      |

Строковий депозит з виплатою процентів після закінчення дії договору строком на 366 днів (FIDR<sup>\*\*</sup>): Гривня – 15.85% річних<sup>\*</sup>; Долар США – 3.13% річних<sup>\*</sup>; Євро – 1.92% річних<sup>\*</sup>; Швейцарський франк – 1.92% річних<sup>\*</sup>.

<sup>\*</sup> – максимальна сума розміщення депозиту дорівнює 20 000 гривень, 100 доларів США, Євро, Швейцарських франків відповідно. Один клієнт може відкрити лише один депозит в кожній валюті. Існуючі бонуси до стандартних процентних ставок не додаються.

<sup>\*\*</sup> – Розмір FIDR встановлюється на рівні розміру 12 місячного значення UIRD, який діяв на перше число попереднього місяця та переглядається щомісячно, але не більше ніж: для Гривні- 16%, Долара США- 8%, Євро- 5%, Швейцарського франка- 5,5%. Розмір UIRD в Євро використовується у якості базового значення для встановлення розміру UIRD в Швейцарських франках.

<sup>\*\*\*</sup> – При оформленні депозитного вkladу на строк 367 днів клієнтам сегменту «Premium» держателям пакету «Premium Black», процентна ставка збільшується на 1% для строкового депозиту в гривні.

### Строковий депозит з щомісячною сплатою або капіталізацією процентів<sup>1</sup>

|           | 90-179днів        | 180-269днів        | 270-365днів        | 366-730 днів       | Мінімальна сума вkladу |
|-----------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| Гривня    | 9/10 <sup>2</sup> | 10/11 <sup>2</sup> | 10/11 <sup>2</sup> | 10/11 <sup>2</sup> | 2000 грн               |
| Долар США | 0.25              | 0.25               | 0.25               | 0.25               | 50 дол. США            |
| Євро      | 0.01              | 0.01               | 0.01               | 0.01               | 50 Євро                |

<sup>1</sup> – Процентна ставка при достроковому поверненні депозиту –1,5% річних в гривні, 0,01% річних в доларах США, Євро та швейцарських франках.

<sup>2</sup> – Процентна ставка за умови оформлення депозитного вkladу без права дострокового повернення.

Поповнення діючих строкових депозитів з правом поповнення та виплатою процентів після закінчення дії договору не здійснюється.

Мінімальний строк вkladу для строкових депозитів в іноземній валюті від нерезидентів України – 184 дні.

### Строковий депозит з процентною ставкою, що змінюється, щомісячною сплатою процентів без можливості дострокового повернення.

240 днів (8 періодів по 30 днів)

| Валюта | 1-й період         | 2-й період        | 3-й період        | 4-й період        | 5-й період        | 6-й період        | 7-й період        | 8-й період        | Мінімальна сума вkladу |
|--------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|
|        | (1-30 день)        | (31-60 день)      | (61-90 день)      | (91-120 день)     | (121-150 день)    | (151-180 день)    | (181-210 день)    | (211-240 день)    |                        |
| Гривня | 99,00 <sup>*</sup> | 0,75 <sup>*</sup> | 0,75 <sup>*</sup> | 0,75 <sup>*</sup> | 0,75 <sup>*</sup> | 0,75 <sup>*</sup> | 0,75 <sup>*</sup> | 0,75 <sup>*</sup> | 5000 грн               |

<sup>\*</sup>Ефективна процентна ставка за весь строк вkladу 13,03 % річних

### Строковий депозит з процентною ставкою, що змінюється, щомісячною сплатою процентів без можливості дострокового повернення «Зростаючий».

180 днів (6 періодів по 30 днів)

| Валюта | 1-й період        | 2-й період         | 3-й період         | 4-й період         | 5-й період         | 6-й період         | Мінімальна сума вkladу |
|--------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
|        | (1-30 день)       | (31-60 день)       | (61-90 день)       | (91-120 день)      | (121-150 день)     | (151-180 день)     |                        |
| Гривня | 9,00 <sup>*</sup> | 10,00 <sup>*</sup> | 11,00 <sup>*</sup> | 13,00 <sup>*</sup> | 14,00 <sup>*</sup> | 21,00 <sup>*</sup> | 5000 грн               |

<sup>\*</sup>Ефективна процентна ставка за весь строк вkladу 13,00 % річних

## otpsmart Процентні ставки за депозитними продуктами при відкритті в OTP Smart

### Строковий депозит з виплатою процентів після закінчення дії договору<sup>1</sup>

|           | 3-5 місяців | 6-8 місяців | 9-12 місяців | 13-24 місяці | Мінімальна сума вkladу |
|-----------|-------------|-------------|--------------|--------------|------------------------|
| Гривня    | 12          | 13          | 13           | 13           | 2000 грн               |
| Долар США | 0.25        | 0.25        | 0.25         | 0.25         | 1 дол. США             |

|   |                    |                    |                     |                     |                               |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------|
| Євро  | 0.01               | 0.01               | 0.01                | 0.01                | 1 Євро                        |
| Швейцарський франк  | 0.01               | 0.01               | 0.01                | 0.01                | 1 швейц. франк                |
| <b>Строковий депозит з щомісячною сплатою або капіталізацією процентів<sup>1</sup></b>  |                    |                    |                     |                     |                               |
|   | <i>3-5 місяців</i> | <i>6-8 місяців</i> | <i>9-12 місяців</i> | <i>13-24 місяці</i> | <i>Мінімальна сума вкладу</i> |
| Гривня  | 11.5               | 12.5               | 12.5                | 12.5                | 2000 грн                      |
| Долар США   | 0.25               | 0.25               | 0.25                | 0.25                | 1 дол. США                    |
| Євро  | 0.01               | 0.01               | 0.01                | 0.01                | 1 Євро                        |
| <sup>1</sup> - Процентна ставка при достроковому поверненні депозиту -1,5% річних в гривні, 0,01% річних в доларах США, Євро та швейцарських франках.<br>Мінімальний строк вкладу для строкових депозитів в іноземній валюті від нерезидентів України - 7 місяців.<br>Процентні ставки за депозитними продуктами при відкритті в OTP Smart не застосовуються при автоматичній пролонгації депозитного договору. |                    |                    |                     |                     |                               |

|   |                 |                                   |
|---|-----------------|-----------------------------------|
| <b>Ощадний банківський вклад з щомісячною виплатою процентів «Доступні гроші» (з вільним зняттям та поповненням)</b>  |                 |                                   |
|   |                 | <i>Мінімальна сума поповнення</i> |
| Гривня  | 9 (плаваюча)    | 100 грн.                          |
| <b>Ощадний банківський вклад з щомісячною виплатою процентів «Зручні гроші плюс» (з вільним зняттям та поповненням)</b>   |                 |                                   |
|   |                 | <i>Мінімальна сума поповнення</i> |
| Гривня  | 8 (плаваюча)    | 300 грн.                          |
| Долар США   | 0.25 (плаваюча) | 10 дол. США                       |
| Євро  | 0.01 (плаваюча) | 10 Євро                           |
| При знятті суми, що перевищує 50 000 гривень (або еквівалент) потрібно попередити банк за два банківських дні для підготовки готівки.<br>При розірванні договору вкладу процентна ставка не змінюється. При поповненні через OTP Smart обмежень щодо суми поповнення не встановлюється. |                 |                                   |

|   |                 |  |
|---|-----------------|--|
| <b>Депозитний вклад на дитину до настання повноліття</b>  |                 |  |
|   |                 | <i>Мінімальна сума вкладу/поповнення</i> |
| Долар США   | 0.25 (плаваюча) | 20 дол. США /20 дол. США                 |
| Євро  | 0.01 (плаваюча) | 20 Євро/20 Євро                          |
| Процентна ставка при достроковому поверненні вкладу протягом перших 2 (двох) років зберігання вкладу - 0.01% річних в доларах США та Євро, після двох років - не змінюється. Виплата процентів - щорічно. |                 |  |

## Bank interest on deposit products for private individuals

ANNEX #1 to the ALCO Resolution # as of 11.11.2019

Effective from 01.12.2019

Pricing for Retail deposit products to private individuals



### Term deposit with interest repayment after maturity date<sup>1</sup>

|     | 90-179days            | 180-269days            | 270-365days            | 367-730days            | Minimum deposit amount |
|-----|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| UAH | 9.5/10.5 <sup>2</sup> | 10.5/11.5 <sup>2</sup> | 10.5/11.5 <sup>2</sup> | 10.5/11.5 <sup>2</sup> | 2000 UAH               |
| USD | 0.25                  | 0.25                   | 0.25                   | 0.25/0.25 <sup>2</sup> | 50 USD                 |
| EUR | 0.01                  | 0.01                   | 0.01                   | 0.01/0.01 <sup>2</sup> | 50 EUR                 |
| CHF | 0.01                  | 0.01                   | 0.01                   | 0.01/0.01 <sup>2</sup> | 50 CHF                 |

Term deposit with interest repayment after maturity date for 366 days (FIDR\*\*): UAH – 15.85% per annum\*; USD – 3.13% per annum\*; EUR – 1.92% per annum\*; CHF – 1.92% per annum\*.

\*-maximum amount of deposit is 20 000 UAH, 100 USD, EUR, CHF respectively. One client can open only one deposit in each currency. Existing bonuses for standard deposit rates are not cumulative.

\*\*- The size of the FIDR is set at the level of the 12-month UIRD value, which was effective on the first day of the previous month and revised monthly, but not more than: for the UAH- 16%, USD-8%, Euro-5%, CHF-5,5%. The UIRD size in EUR is used as the basis for setting UIRD size in CHF.

\*\*\*-In case of concluding the term deposit agreement for a term of 367 days for «Premium» clients by holders of «Premium Black», the interest rate increases by 1% per annum for deposits in UAH.

### Term deposit with monthly interest repayment or capitalization<sup>1</sup>

|     | 90-179days        | 180-269days        | 270-365days        | 366-730days        | Minimum deposit amount |
|-----|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| UAH | 9/10 <sup>2</sup> | 10/11 <sup>2</sup> | 10/11 <sup>2</sup> | 10/11 <sup>2</sup> | 2000 UAH               |
| USD | 0.25              | 0.25               | 0.25               | 0.25               | 50 USD                 |
| EUR | 0.01              | 0.01               | 0.01               | 0.01               | 50 EUR                 |

<sup>1</sup>- Interest rate in case of early term deposit withdrawal (except child deposit till lawful age) is 1,5% in UAH, 0,01% in USD, EUR and CHF.

<sup>2</sup>- Interest rate in case of placement deposit without the right to early termination.

Replenishment of existing term deposits with replenishment option and interest repayment after maturity date is not executed.

Minimum period of term deposit for non-resident of Ukraine – 184 days.

### Term bank deposit with a variable interest rate, monthly interest payment, without the right of early return.

240 days (8 periods for 30 days each)

|     | 1th period<br>(1-30 days) | 2th period<br>(31-60 days) | 3th period<br>(61-90 days) | 4th period<br>(91-120 days) | 5th period<br>(121-150 days) | 6 th period<br>(151-180 days) | 7 th period<br>(181-210 days) | 8 th period<br>(211-240 days) | Minimum deposit amount |
|-----|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| UAH | 99,00*                    | 0,75*                      | 0,75*                      | 0,75*                       | 0,75*                        | 0,75*                         | 0,75*                         | 0,75*                         | UAH 5000               |

\* Effective interest rate for the entire term of the deposit 13.03 % per annum.

### Term bank deposit with a variable interest rate, monthly interest payment, without the right of early return «Growing».

180 days (6 periods for 30 days each)

|     | 1th period<br>(1-30 days) | 2th period<br>(31-60 days) | 3th period<br>(61-90 days) | 4th period<br>(91-120 days) | 5th period<br>(121-150 days) | 6 th period<br>(151-180 days) | Minimum deposit amount |
|-----|---------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| UAH | 9,00*                     | 10,00*                     | 11,00*                     | 13,00*                      | 14,00*                       | 21,00*                        | UAH 5000               |

\* Effective interest rate for the entire term of the deposit 13.00 % per annum.



## Bank interest on deposit products in case of opening in OTP Smart:



### Term deposit with interest repayment after maturity date<sup>1</sup>

|     | 3-5 months | 6-8 months | 9-12 months | 13-24 months | Minimum deposit amount |
|-----|------------|------------|-------------|--------------|------------------------|
| UAH | 12         | 13         | 13          | 13           | 2000 UAH               |
| USD | 0.25       | 0.25       | 0.25        | 0.25         | 1 USD                  |
| EUR | 0.01       | 0.01       | 0.01        | 0.01         | 1 EUR                  |
| CHF | 0.01       | 0.01       | 0.01        | 0.01         | 1 CHF                  |

### Term deposit with monthly interest repayment or capitalization<sup>1</sup>

|     | 3-5 months | 6-8 months | 9-12 months | 13-24 months | Minimum deposit amount |
|-----|------------|------------|-------------|--------------|------------------------|
| UAH | 11.5       | 12.5       | 12.5        | 12.5         | 2000 UAH               |
| USD | 0.25       | 0.25       | 0.25        | 0.25         | 1 USD                  |

|   |      |      |      |      |       |
|---|------|------|------|------|-------|
| EUR   | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 1 EUR |
| <sup>1</sup> - Interest rate in case of early term deposit withdrawal (except child deposit till lawful age) is 1,5% in UAH, 0,01% in USD, EUR and CHF.<br>Minimum period of term deposit for non-resident of Ukraine – 7 months.<br>Bank interest on deposit products in case of opening in OTP Smart is not used in case of the deposit agreement prolongation. |      |      |      |      |       |

| Savings deposit with monthly payment of interest “Accessible money” (with free withdrawal and replenishment option)  |                 |                                     |
|--|-----------------|-------------------------------------|
|  |                 | <i>Minimum replenishment amount</i> |
| UAH  | 9 (floating)    | 100 UAH                             |
| Savings deposit with monthly payment of interest “Convenient money plus” (with free withdrawal and replenishment option)   |                 |                                     |
|  |                 | <i>Minimum replenishment amount</i> |
| UAH  | 8 (floating)    | 300 UAH                             |
| USD  | 0.25 (floating) | 10 USD                              |
| EUR  | 0.01 (floating) | 10 EUR                              |
| In case of more than 50 000 UAH (or equivalent) amount withdrawal it's necessary to give two banking days preliminary notice to the bank in order to prepare cash. In case of agreement's termination deposit interest rate will remain unchanged. There are no amount restrictions in case of replenishment via the system OTP Smart. |                 |                                     |

| Child Deposit till lawful age  |                 |   |
|--|-----------------|---|
|  |                 | <i>Minimum deposit amount/replenishment</i> |
| USD  | 0.25 (floating) | 20 USD/20 USD                               |
| EUR  | 0.01 (floating) | 20 EUR/20 EUR                               |
| Interest rate in case of early child deposit withdrawal during first two years of deposit's saving – 0.01% in USD and EUR, after two years - interest rate will remain unchanged. Interest repayment – annually. |                 |   |