

Звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2022 рік (що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради)

Наглядова рада АТ «ОТП БАНК» (далі - «Наглядова рада» або «Рада») в дворівневій структурі корпоративного управління АТ «ОТП БАНК» є окремим колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та єдиного акціонера - ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина. Наглядова рада контролює та регулює діяльність виконавчого органу АТ «ОТП БАНК» - Правління - в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду АТ «ОТП БАНК» (далі - «Банк» або «ОТП Банк»).

У 2022 році Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю, консультувала та надавала підтримку Правлінню Банку щодо стратегічного курсу Банку та інтенсивно обговорювала з Правлінням стратегії бізнесу, виникаючі ризики та загрози, пов'язані із подоланням наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації на територію України та забезпеченням стабільної роботи АТ «ОТП БАНК» в умовах воєнного стану.

Наглядова рада вирішувала питання та виконувала функції, передбачені чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду. У 2022 році було проведено 4 (чотири) засідання Наглядової ради та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 35 (тридцять п'ять) рішень без скликання засідань.

Діяльність Наглядової ради у 2022 році

Засідання Наглядової ради

У 2022 році було проведено 4 (чотири) очних засідання Наглядової ради: 17.02.2022 року, 12.05.2022 року, 16.09.2022 року та 13.12.2022 року. На засіданнях Наглядової ради, проведених спільно із Правлінням, Наглядова рада обговорювала важливі поточні питання та виконання стратегії ОТП Банку, які включали основні досягнення в діяльності Банку, зміни в макроекономічному та політичному середовищі, статус виконання ключових стратегічних ініціатив на 2022 рік, вплив військової агресії російської федерації проти України та відповідне введення воєнного стану на діяльність Банку, питання переміщення працівників на безпечні території, забезпечення безперервності роботи банківської системи за умов тривалої відсутності електропостачання тощо.

Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та повною мірою стосовно фінансових та бізнес-результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по бізнес-сегментах та статус виконання бюджетних показників.

Під час засідань Наглядової ради Правління звітувало про операційну діяльність та стабільність Банку, надавало детальну інформацію та аналіз масових інцидентів, реалізованих та нових ІТ проектів, міграції критичних сервісів Банку на хмарні технології тощо.

Щоквартально надавався детальний консолідований звіт з управління ризиками та щодо ризик-профілю АТ «ОТП БАНК», який включав звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику (по бізнес-сегментах), звіт щодо ESG-ризиків в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, звіт щодо врегулювання проблемного портфелю та повернення заборгованості, резервів на покриття можливих збитків

за кредитами, звіт щодо ліквідності та ринкового ризику, нормативів НБУ та показників капіталу, показників ОТП Групи щодо відновлення діяльності, звіт щодо операційних та юридичних ризиків, звіти про збір втрат від подій операційного ризику та про внутрішній контроль, управління модельним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «ОТП Факторинг Україна», прогноз використання лімітів за типом ризиків, окремий кризовий звіт, запроваджений з початком російського вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року та активацією плану відновлення АТ «ОТП БАНК з метою швидкого реагування на зміни зовнішнього та внутрішнього середовища, та іншу інформацію на запит Наглядової ради. Консолідовані звіти з управління ризиками та щодо ризик-профілю попередньо розглядалися Комітетом Наглядової ради з управління ризиками; Наглядова рада отримувала щоквартальні звіти про виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради з управління ризиками. У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 17.02.2022 року, було презентовано стрес-тест на 2021-2023 р.р. (стрес-тест стратегії Банку на 2021-2023 р.р., який є частиною Плану відновлення діяльності Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради № 31/2021 від 04.10.2021 р.) та заходи на випадок кризи (індикатори раннього попередження та набір інструментів). У ході засідання, яке відбулося 12.05.2022 року, обговорювався оновлений стрес-тест на 2022 – 2024 р.р.

Наглядова рада розглядала регулярні звіти, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань аудиту, щодо діяльності департаменту внутрішнього аудиту стосовно АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Факторинг Україна», ТОВ «КУА «ОТП Капітал», НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФРІФЛАЙТ» та «ВІДКРИТОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ОТП ПЕНСІЯ» та приділяла особливу увагу статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту. У ході засідань Наглядова рада отримувала регулярну інформацію про поточні та завершені зовнішні перевірки, зокрема, про перевірку Національного банку України з питань дотримання АТ «ОТП БАНК» вимог банківського законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, вимог постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 “Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану” (зі змінами), про зовнішній аудит, проведений Національним банком України стосовно перевірки дотримання АТ «ОТП БАНК» вимог законодавства у частині обмежень щодо проведення операцій з особами, до яких застосовуються персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи тощо.

На регулярних засіданнях Наглядова рада розглядала та обговорювала звіти щодо питань інформаційної та банківської безпеки (включаючи інформацію та заходи щодо усунення вразливостей, виявлених за результатами проведених сканувань вразливостей інформаційних систем Банку), регулярні звіти з питань фінансового моніторингу та окремі звіти з питань комплаєнсу (попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками), огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Спільно із членами Правління обговорювались актуальні питання, пов'язані з управлінням персоналом, плинністю та мотивацією персоналу, діяльність, пов'язану з КСВ, залученість персоналу, впроваджені проекти та програми для працівників, в тому числі щодо управління персоналом у воєнний час тощо.

У 2022 році, Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, визначених на попередніх засіданнях.

Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 16 вересня 2022 року, Наглядова рада затвердила оновлений бюджет АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік та оновлені бюджети за напрямом діяльності «Управління ризиками», відділу комплаєнсу та департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік.

У ході засідання Наглядової ради 13 грудня 2022 року Наглядова рада затвердила бюджет АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік, затвердила бюджет за напрямом діяльності «Управління ризиками», бюджети відділу комплаєнсу та департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік, схвалила річний план роботи Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік.

У таблиці 1 нижче наведено короткий огляд кількості засідань Наглядової ради, проведених у 2022 році, та присутність членів Наглядової ради на цих засіданнях:

Таблиця 1.

Участь членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради у 2022 році

| Дата | Присутні | Відсутні |
|-----------------|----------|----------|
| 17.02.2022 року | 7 | 0 |
| 12.05.2022 року | 6 | 1 |
| 16.09.2022 року | 6 | 2 |
| 13.12.2022 року | 8 | 0 |

Прийняття рішень без скликання засідань

У період між очними засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що належать до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 35 рішень (без скликання засідань, заочно) за 2022 рік. Наглядова рада прийняла рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів 30 березня 2022 року та позачергових Загальних зборів Акціонерів 06 липня 2022 року та 23 вересня 2022 року, прийняла рішення про включення пропозицій до проекту порядку Загальних зборів Акціонерів, визначила дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів, призначила особу, відповідальну за реєстрацію представників Акціонера Банку. Наглядова рада розглянула та затвердила висновки та звіти зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» за 2021 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та підготувала рекомендації Загальним зборам Акціонерів, що відбулися 23 вересня 2022 року, для прийняття рішення щодо них і щодо розподілу прибутку ОТП Банку за 2021 рік. Затвердила річну інформацію емітента цінних паперів АТ «ОТП БАНК» (річний звіт) за 2021 рік для подальшого оприлюднення та подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Наглядова рада розглянула зміни до положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, принципів (кодексу) корпоративного управління, положення про винагороду членів Наглядової ради, проект звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік та направила їх на розгляд та затвердження Загальними зборами Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 30 березня 2022 року. Наглядова рада затвердила положення про Правління у новій редакції.

Наглядова рада затвердила виконання заходів Департаменту внутрішнього аудиту Банку за 2021 рік, «Річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2021 рік» Департаменту внутрішнього аудиту та затвердила відповідний план дій із заходами щодо вдосконалення. На основі «Річного звіту діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2021 рік» Наглядова рада визнала ефективність та якість діяльності внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на високому рівні. Наглядова рада затвердила «Груповий План роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ ОТП «БАНК» на 2022 рік» та впродовж 2022 року затверджувала зміни до запланованих аудиторських перевірок Департаменту внутрішнього аудиту у зв'язку з продовженням воєнного стану через військову агресію російської федерації проти України, переміщення працівників в умовах бойових дій, обмежені можливості залучення підрозділів до аудитів та доступу до ІТ-систем Банку, змін законодавства.

Наглядова рада затвердила нові редакції положення про Департамент внутрішнього аудиту, «Методології оцінки ефективності Системи Управління Ризиками в АТ «ОТП БАНК» та Банківській групі» та «Методології оцінки ефективності організації корпоративного управління АТ «ОТП БАНК» та Банківській групі». Наглядова рада вирішувала питання щодо встановлення винагороди та виплати премій керівнику та працівникам підрозділу внутрішнього аудиту, затвердила оновлений бюджет Департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік та бюджет на 2023 рік. Затвердила аудиторський звіт «Аудит здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів» та план заходів до нього, затвердила до виконання план заходів до звіту «Оцінка SREP для АТ «ОТП БАНК» станом на 01.01.2021 року та 01.01.2022 року, а також план заходів за результатами розгляду звіту Національного банку України «Про інспекційну перевірку АТ «ОТП БАНК».

З метою забезпечення функціонування системи управління ризиками, Наглядова рада взяла до уваги звіти та затвердила впродовж 2022 року наступні документи з питань управління ризиками, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками:

- річний звіт підрозділу з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» за 2021 рік;
- «Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2022 рік)»;
- «Кредитна політика АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік (Лізинг) (Лізингові операційні кредитні ліміти та принципи на 2022 рік)»;
- «Кредитна політика АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік (Малий та мікро бізнес) (Операційні кредитні ліміти та принципи малого та мікро бізнесу на 2022 рік)»;
- «Кредитна політика АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік (Роздрібний бізнес) (Щорічні операційні ліміти кредитного ризику роздрібно бізнесу)»;
- «Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ «ОТП БАНК»»;
- «Положення про Департамент з управління фінансовими ризиками АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Декларація схильності до ризиків АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Декларація схильності до ризиків Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» у новій редакції»;
- «План фінансування на 2022 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)» та «План капіталізації на 2022 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)»;
- «Політика про моніторинг позичальників напрямку діяльності «Роздрібний бізнес» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес» АТ «ОТП БАНК» у нових редакціях»;
- «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції»;
- «Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції»;
- «ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРИЙНЯТТЯ РИЗИКУ» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібно бізнесу АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Положення про Сектор з управління ризиками шахрайства та інформаційними ризиками» АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні» в новій редакції»;
- «Політика управління процесами АТ «ОТП БАНК» в новій редакції»;
- «План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Політика управління операційними ризиками в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції»;
- «Положення про управління ризиком країни» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;

- «Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика запровадження значних змін в діяльності АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика щодо системи ризик-контролю в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні» у новій редакції;
- Рішення Правління АТ «ОТП БАНК» №244 від 26.09.2022 року щодо організації системи управління ризиками в банківській групі без урахування учасників банківської групи ТОВ «КУА «ОТП КАПІТАЛ»», НЕДЕРЖАВНИЙ ПФ «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФРІФЛАЙТ»», ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ОТП ПЕНСІЯ»;
- «План фінансування на друге півріччя 2022 року (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)) та План капіталізації на друге півріччя 2022 року (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»))»;
- «Політика управління безперервністю діяльності в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- «Політика про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика кредитного контролю в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2023 рік)»;
- кредитні угоди та заявки на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень головного Кредитного Комітету ОТП Банку, а також ліміти на банки-контрагенти та зміни до них.

Наглядова рада взяла до уваги звіти та затвердила внутрішні регулятивні документи з питань комплаєнсу, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками, а саме:

- «Річний план з комплаєнсу на 2022 рік» АТ «ОТП БАНК»;
- «Річний звіт з комплаєнсу за 2021 рік» АТ «ОТП БАНК», за результатами розгляду якого визнала ефективність діяльності підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» - за 2021 рік на високому рівні;
- Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків з АТ «ОТП БАНК» за IV квартал 2021 року та I квартал 2022 року;
- «Положення про виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Процедура про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Кодекс Етики АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика комплаєнсу АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика запобігання конфліктам інтересів у АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення щодо комплаєнсу Ринку Капіталів» АТ «ОТП БАНК»;
- «Порядок здійснення угод із пов'язаними з АТ «ОТП БАНК» особами» у новій редакції.

Наглядова рада розглянула звіт за результатами оцінки ризик-профілю Банку в сфері ПВК/ФТ за 2021 рік, за результатами якого визнала ефективність діяльності підрозділу фінансового моніторингу – Управління фінансового моніторингу АТ «ОТП БАНК» - за 2021 рік на високому рівні.

Наглядова рада розглянула та затвердила наступні регулятивні документи з питань винагороди, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань винагороди: «Положення політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні» у новій редакції, «Політику про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції. Відповідно до компетенції Наглядової ради та внутрішніх регулятивних документів з питань винагороди в Банку, Наглядова рада затвердила рішення щодо виплати премії за 2021 рік, оцінки ефективності діяльності, а також розміру премії за 2021 рік відповідним

співробітникам ОТП Банку, в тому числі особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, затвердила зміни щодо посадового окладу начальника управління фінансового моніторингу та начальника відділу комплаєнсу, затвердила умови трудових договорів, які буде укладено з окремими членами Правління. Наглядова рада розглянула та затвердила звіт про винагороду членів Правління Банку за 2021 рік та окремий звіт щодо політики винагороди ОТП Банку та затвердила інші рішення, віднесені до компетенцій Наглядової ради відповідно до політики винагороди Банку. За результатами аналізу діючої політики винагороди Банку, Наглядова рада здійснила оцінку впровадження політики винагороди в Банку (на високому рівні).

Відповідно до компетенцій Наглядової ради, Наглядова рада визначила зовнішнього аудитора (аудиторську фірму) окремої та консолідованої фінансової звітності ОТП Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності, перевірки дотримання Банком умов угод з кредиторами, річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи «ОТП БАНК», підготовленої згідно з «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 р., звіту про результати оцінки якості активів ОТП Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (стрес-тестування), пакету звітності ОТП Банку, підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина), - за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., погодила умови укладення договору про надання аудиторських послуг за 2022 рік та додаткової угоди до договору про надання аудиторських послуг про доповнення предмету Договору додатковим обсягом послуг, встановила розмір винагороди зовнішньому аудитору за надання аудиторських послуг.

Затвердила рішення Правління про укладення та щодо уповноваження працівників Банку на підписання генерального кредитного договору та генерального договору репо, змін до них (додаткових договорів, угод) з Національним банком України та заявок на одержання кредиту овернайт, заявок на участь у тендері з підтримання ліквідності, заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул.

На щорічній основі Наглядова рада переглянула та затвердила нові редакції положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб ОТП Банку, а також політику про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради та політику про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю ОТП Банку. Відповідно до вищезазначених документів було проведено річну перевірку відповідності голови та членів Правління (включаючи головного ризик-менеджера (CRO)), голови та членів Наглядової ради, директора департаменту внутрішнього аудиту та начальника відділу комплаєнсу (ССО), головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера департаменту бухгалтерського обліку та звітності та начальника управління фінансового моніторингу (відповідального працівника з питань фінансового моніторингу) встановленим кваліфікаційним вимогам, здійснено оцінку колективної придатності Правління та Наглядової ради, проведено самооцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради, їх членів, комітетів Правління за 2021 рік. Наглядова рада розглянула звіт про оцінку діяльності Наглядової ради за 2021 рік та звіт про оцінку діяльності Правління (звіт про діяльність Правління) ОТП Банку за 2021 рік, визнала ефективність діяльності Наглядової ради та Правління, їх членів окремо, комітетів Наглядової ради, комітетів Правління, окремо головного кредитного комітету та комітету з управління активами та пасивами за 2021 рік - на високому рівні. Звіт Наглядової ради за 2021 рік (що включає звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради) разом із висновками Наглядової ради було надано для розгляду на Загальних зборах Акціонерів, що відбулися 30 березня 2022 року. Наглядова рада також розглянула звіти підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу ОТП Банку за 2021 рік та визнала ефективність їх діяльності - на високому рівні. Наглядова рада визнала ефективність організації та функціонування корпоративного управління ОТП Банку та в банківській групі ОТП в Україні (до якої входять

ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «КУА «ОТП Капітал», НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФРІФЛАЙТ» та «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ОТП ПЕНСІЯ») у 2021 році – на достатньому рівні. Впродовж 2022 року, у зв'язку із змінами у складі Наглядової ради, Наглядова рада розглядала звіти про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам кандидатів на посади голови та члена Наглядової ради, здійснювала оцінку власної колективної придатності (у новому складі, який включав кандидатів на посаду голови/члена Наглядової ради), визначала персональні обов'язки новопризначених голови/члена Наглядової ради щодо здійснення контролю/нагляду за сферами діяльності ОТП Банку у якості членів Наглядової ради, переглядала та затверджувала зміни у складі Комітетів Наглядової ради з питань аудиту та з питань винагороди. За результатами розгляду звітів Комітету Наглядової ради з питань аудиту за друге півріччя 2021 року, Комітету Наглядової ради з управління ризиками за 2021 рік та Комітету Наглядової ради з питань винагороди за 2021 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітетів Наглядової ради за 2021 рік на високому рівні. У зв'язку із переобранням членів Правління на новий строк Наглядова рада здійснювала перевірку відповідності членів Правління встановленим кваліфікаційним вимогам у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Наглядова рада затвердила положення про організаційну структуру у новій редакції, впродовж року затверджувала необхідні зміни в організаційній структурі Банку та зміни до внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затверджувала зміни у складі Комітету з Управління Активами та Пасивами. У відповідності до чинного законодавства України, зокрема, Закону України «Про банки та банківську діяльність» (із змінами, внесеними згідно із Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи» № 1587-ІХ від 30.06.2021 року), та Статуту Банку у новій редакції від 22.02.2022 року, Наглядова рада делегувала Правлінню прийняття рішень щодо затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих положень, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів та виключної компетенції Наглядової ради законодавством України та Статутом Банку.

Наглядова рада затвердила рішення про відкриття відділення в м. Ірпінь, затвердила положення про відділення та його структуру.

Наглядова рада затвердила політику щодо визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів та припинення нарахування доходів за наданими кредитами у новій редакції та інші рішення у відповідності до своїх компетенцій.

Додатково до планових засідань Наглядової ради та прийняття рішень без скликання засідань, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку тощо, голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, директорами та керівниками підрозділів контролю Банку, переважно засобами відеоконференцій, телефонних нарад, листування, отримували регулярні звіти й інформацію засобами електронної пошти тощо.

У таблиці 2 нижче наведено короткий огляд щодо участі членів Наглядової ради в прийнятті рішень без скликання засідань (заочно) у 2022 році:

Таблиця 2.

Прийняття рішень у робочому порядку, тобто, без скликання засідань Наглядової ради

у 2022 році

| ПІБ та посада | Період дії повноважень члена Наглядової ради у 2022 році | Кількість заочних засідань та рішень Наглядової ради, прийнятих без скликання засідань, у 2022 р. | Участь члена Наглядової ради у прийнятті рішень заочно/без скликання засідань у 2022 р., кількість та у відсотках, % |
|---|--|---|--|
| Золтан Майор, голова Наглядової ради | 01.01.2022 – 30.01.2022 | 35 | 2* (100%) |
| Андраш Кухарскі, голова Наглядової ради | 31.01.2022 – 31.12.2022 | 35 | 33* (100%) |
| Андраш Кухарскі, член Наглядової ради | 01.01.2022 – 30.01.2022 | 35 | 2* (100%) |
| Петер Янош Беше, член Наглядової ради | 01.01.2022 - 31.12.2022 | 35 | 28 (80%)* |
| Золтан Тотматьяш, член Наглядової ради | 01.01.2022 - 31.12.2022 | 35 | 32 (91%)* |
| Тамаш Катона, член Наглядової ради | 01.01.2022 - 31.12.2022 | 35 | 33 (94%)* |
| Аттіла Іштван Молнар, член Наглядової ради | 15.09.2022 - 31.12.2022 | 35 | 11 з 12* (92%) |
| Шандор Ваці, член Наглядової ради (незалежний) | 01.01.2022 - 31.12.2022 | 35 | 34 (97%)* |
| Ласло Пелле, член Наглядової ради (незалежний) | 01.01.2022 - 31.12.2022 | 35 | 35 (100%) |
| Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради (незалежний) | 01.01.2022 - 31.12.2022 | 35 | 34 (97%)* |

* - у період дії повноважень члена Наглядової ради

** - утрималась від голосування (надано лист голосування)

*** утримався від голосування (не надано лист голосування/або відпустка/або відрядження)

Звіт

про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради за 2022 рік

Відповідно до чинного Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш (із змінами), «Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК» (затвердженого Рішенням Наглядової ради № 9/2023 від 09.03.2023 р.) та «Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (затвердженої Рішенням Наглядової ради № 9/2023 від 09.03.2023 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2022 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради за 2022 рік Наглядова рада здійснила щорічну самооцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу), діяльності комітетів Наглядової ради, оцінку ефективності діяльності кожного члена Наглядової ради, щорічну самооцінку професійної придатності та ділової репутації членів

Наглядової ради та оцінку колективної придатності (матриця профілю) Наглядової ради ОТП Банку - власними силами методом анкетування. Під час проведення оцінки були задіяні голова та члени Наглядової ради, департамент управління персоналом, управління банківської безпеки, відділ комплаєнсу та секретар Наглядової ради Банку.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

У 2022 році у складі Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» відбулися наступні зміни:

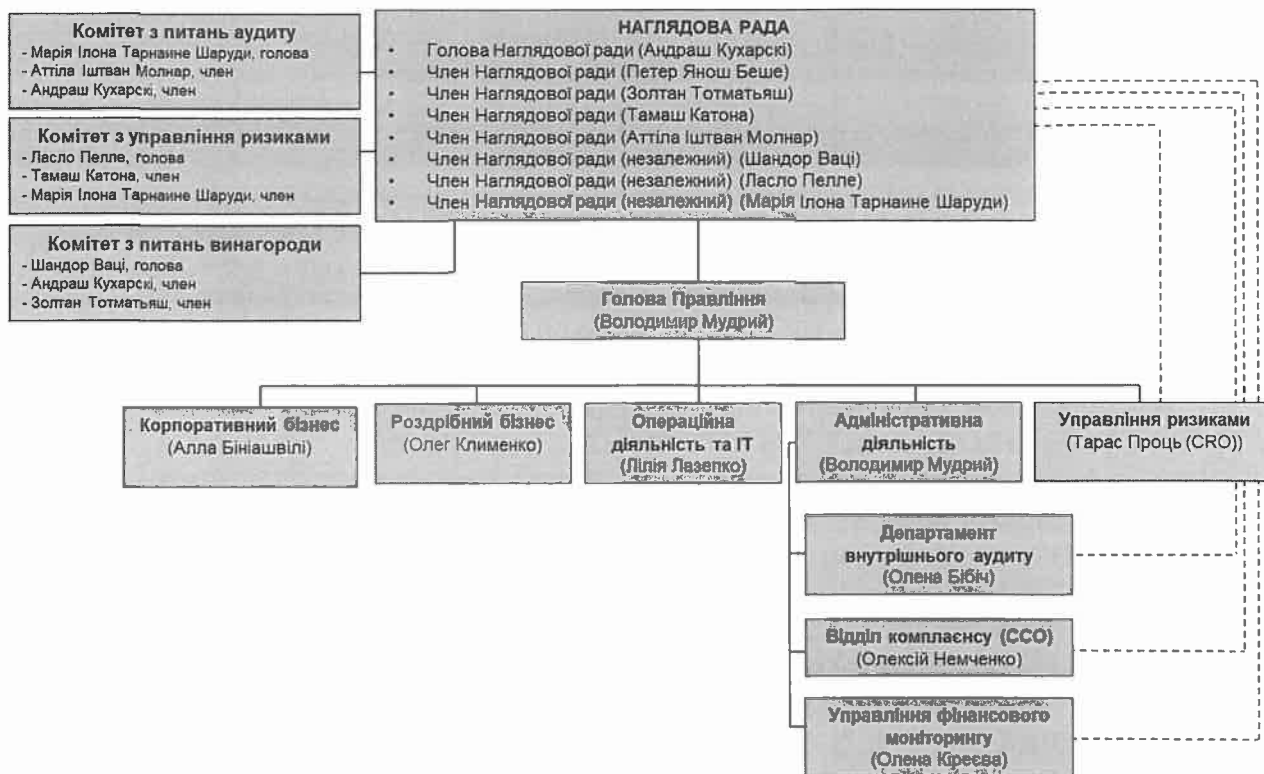
- 1) за результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 31 січня 2022 року (Рішення Акціонера №85 від 31.01.2022 року), прийнято рішення:
 - припинити (відкликати) повноваження голови Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» Золтана МАЙОРА (Zoltán MAJOR) з 31 січня 2022 року.
 - обрати (призначити) Андраша КУХАРСКИ (András KUHÁRSZKI) на посаду голови Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник акціонера АТ «ОТП БАНК» - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)) з 31 січня 2022 року на строк до 30 січня 2025 р.;
- 2) за результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 06 липня 2022 року (Рішення Акціонера №87 від 06.07.2022 року), прийнято рішення:
 - обрати (призначити) Аттілу Іштвана МОЛНАРА (Attila István MOLNÁR) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник акціонера АТ «ОТП БАНК» - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)) з дати погодження Національним банком України його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на строк до 30 січня 2025 р. Національний банк України погодив МОЛНАРА Аттілу Іштвана на посаду члена Наглядової ради (представника акціонера) АТ «ОТП БАНК» 15 вересня 2022 року.

Рішенням Акціонера АТ «ОТП БАНК» №86 від 30.03.2022 року повноваження членів Наглядової ради пана Петера Яноша Беше, пана Золтана Тотматьяша, пана Тамаша Катони, пана Шандора Ваці (незалежного), пана Ласло Пелле (незалежного) та пані Марії Ілони Тарнаине Шаруди (незалежного) було продовжено на новий 5-річний строк.

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2022 року:

| ПІБ | Посада | Представник Акціонера чи незалежний член ради |
|-----------------------------|------------------------|--|
| Кухарські Андраш | Голова Наглядової ради | представник Акціонера |
| Беше Петер Янош | Член Наглядової ради | представник Акціонера |
| Тотматьяш Золтан | Член Наглядової ради | представник Акціонера |
| Катона Тамаш | Член Наглядової ради | представник Акціонера |
| Молнар Аттіла Іштван | Член Наглядової ради | представник Акціонера |
| Ваці Шандор | Член Наглядової ради | незалежний |
| Пелле Ласло | Член Наглядової ради | незалежний |
| Тарнаине Шаруди Марія Ілона | Член Наглядової ради | незалежний |

Структура Наглядової ради
станом на 31.12.2022 року, схематичне зображення:



За результатами проведеної самооцінки загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу):

- **Склад Наглядової ради** – є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та **кількість незалежних членів Наглядової ради** відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
- **Структура Наглядової ради** забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином;
- **Ефективність діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) за 2022 рік** – оцінена на високому рівні.

Оцінка компетентності та ефективності виконання функцій комітетами Наглядової ради

Наглядова рада створила комітети Наглядової ради починаючи з 01 липня 2020 року. Перелік та склад комітетів Наглядової ради станом на 31 грудня 2022 року наведено у діаграмі вище.

Повноваження Комітету Наглядової ради з питань аудиту включають:

- 1) підготовку матеріалів до засідань Наглядової ради та надання звітів Наглядовій раді з питань, віднесених до сфери його відповідальності;
- 2) надання Раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3) моніторинг та нагляд за ефективністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які включають оцінку результатів діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту,

надання рекомендацій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту;

- 4) аналіз та обговорення звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
- 5) надання рекомендацій Раді Банку щодо призначення або звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 6) надання рекомендацій Раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, умов договору, що укладатиметься із аудиторською фірмою, та розміру оплати її послуг;
- 7) попередній розгляд висновку та звіту зовнішнього аудиту щодо аудиту фінансової звітності Банку та надання пропозицій Наглядовій раді для прийняття рішення щодо нього;
- 8) попередній розгляд регулярних звітів підрозділу внутрішнього аудиту Раді щодо статусу виконання рекомендацій за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту, у тому числі щодо усунення недоліків у системі внутрішнього контролю;
- 9) надання Раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком;
- 10) попередній розгляд та надання Раді пропозицій Раді щодо укладення Банком договору про надання не заборонених, не аудиторських послуг постійним зовнішнім аудитором фінансової звітності Банку.

Члени Комітету з питань аудиту мають необмежений доступ у повному обсязі до інформації про бухгалтерський облік Банку (у тому числі до первинних облікових документів), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.

У членів Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з питань аудиту не було зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Зовнішній аудит дотримується незалежності та інших етичних вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів, випущеного Радою з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів, який заснований на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Повноваження Комітету Наглядової ради з управління ризиками включають:

- 1) забезпечення розроблення та/або участь у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, а також регулярний (не рідше одного разу на рік) перегляд їх з метою актуалізації та здійснення контролю за їх впровадженням та дотриманням;
- 2) контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;
- 3) здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет з управління ризиками повинен розробити заходи та подати їх на розгляд Наглядовій раді Банку;
- 4) підготовка та надання звітів не рідше одного разу на квартал про виконання покладених на Комітет з управління ризиками функцій членам Наглядової ради Банку;
- 5) забезпечення виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою радою Банку.

Повноваження Комітету Наглядової ради з питань винагороди включають:

- 1) надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб, зокрема:
 - 1.1) попередній розгляд та направлення пропозицій Наглядовій раді щодо внесення змін/пропозицій до положень про винагородження, оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників, а також попередній розгляд питань, що підлягають затвердженню Наглядовою радою в межах та відповідно до внутрішніх регулятивних документів з питань винагороди;
 - 1.2) надання пропозицій Наглядовій раді щодо затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються із членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
 - 1.3) попередній розгляд та направлення пропозицій Наглядовій раді щодо затвердження звіту про винагороду членів Правління, підготовленого відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку у формі звіту (звітності), підготовленого відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, який включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, направлення її на розгляд Наглядовою радою Банку та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку України;
- 3) забезпечення комунікації та координації з Комітетом Наглядової ради з питань управління ризиками (у частині врахування ризиків при визначенні винагороди, передбаченої системою винагороди).

Оцінка ефективності діяльності комітетів Наглядової ради була здійснена за результатами розгляду річних та піврічних звітів комітетів Наглядової ради, а саме:

- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди за 2022 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди за 2022 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 4/2023 від 30.01.2023 року);
- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за друге півріччя 2022 року Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за 2022 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 5/2023 від 07.02.2023 року). Звіт Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за перше півріччя 2022 року розглянуто Наглядовою радою у липні 2022 року (Рішення Наглядової ради № 21/2022 від 18.07.2022 року);
- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2022 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2022 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 7/2023 від 27.02.2023 року);

Звіти комітетів Наглядової ради, які включають відомості про персональний склад комітетів, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали комітети розміщено на офіційній веб-сторінці Банку (у розділі «Наглядова рада») за посиланням: <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/>.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну. Оцінка достатності часу на виконання функцій

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада здійснила індивідуальну оцінку членів Наглядової ради, за результатами якої:

1. Кухарські Андраш – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді;
2. Беше Петер Янош – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді;
3. Тотматьяш Золтан – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді;
4. Катона Тамаш – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді;
5. Молнар Аттила Іштван - є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді;
6. Ваці Шандор – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді;
7. Пелле Ласло – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді;
8. Тарнаине Шаруди Марія Ілона – є компетентною, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді.

Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2022 рік – оцінена на високому рівні.

Нижче наведено інформацію про членів Наглядової ради, включаючи інформацію про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну (станом на 31.12.2022 року). Обіймання посади (посад) в інших юридичних особах

не заважає членам Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та повною мірою.

Андраш Кухарскі, голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»¹ (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина). З 19 серпня 2021 року по 30 січня 2022 року обіймав посаду члена Наглядової ради. На посаді голови Наглядової ради починаючи з 31.01.2022 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 19 років. Андраш Кухарскі обіймає посаду управляючого директора, Omnichannel Tribe (всеканальний банкінг), ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2021 року і станом на 31 грудня 2022 року (оплачувана діяльність). З 16.06.2021 року і станом на 31 грудня 2022 року є членом Наглядової ради в ОТП Оттхонмегольдашок Кфт., Угорщина (безоплатна діяльність).

Петер Янош Беше, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»² (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 20.08.2014 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 16 років. Петер Янош Беше обіймає посаду керівника департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з квітня 2011 року і станом на 31 грудня 2022 року (оплачувана діяльність). З березня до травня 2019 року обіймав спочатку посаду члена Ради Директорів, а з травня 2019 року і станом на 31 грудня 2022 року є головою Ради Директорів ОТП Банк Албанія (Албанія) (оплачувана діяльність). З 11 квітня 2022 року і станом на 31 грудня 2022 року пан Беше обіймає посаду голови Ради Директорів в АТ «ОТП Банк», російська федерація (оплачувана діяльність).

Золтан Тотматьяш, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 19 років. Золтан Тотматьяш обіймає посаду керівника відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями у ВАТ ОТП Банк, Угорщина з листопада 2015 року і станом на 31 грудня 2022 року (оплачувана діяльність).

Тамаш Катона, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 17.06.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 17 років. Тамаш Катона обіймає посаду начальника відділу управління балансом директорату управління активами та пасивами у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2018 року і станом на 31 грудня 2022 року (оплачувана діяльність). З 29 жовтня 2014 року і станом на 31 грудня 2022 року є членом Ради Директорів в ОТП Файненсінг Малта Компані Лімітед, Мальта (оплачувана діяльність).

Аттіла Іштван Молнар, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 15.09.2022 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 22 роки. Аттіла Іштван Молнар обіймає посаду керівника управління ризиками лізингу Групи та старшого радника заступника Голови Правління у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з вересня 2019 року і станом на 31 грудня 2022 року (оплачувана діяльність). З липня 2020 року і станом на 31 грудня 2022 року є членом Наглядової ради в ДСК Лізинг А.Д., Болгарія (оплачувана діяльність).

¹ Примітка: За результатами позачергових Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 31 січня 2022 року, припинено (відкликано) повноваження пана Золтана Майора на посаді голови Наглядової ради АТ «ОТП БАНК». Починаючи з 31 січня 2022 року посаду голови Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» обіймає пан Андраш Кухарскі (Рішення Акціонера АТ «ОТП БАНК» №85 від 31.01.2022 року).

² Примітка: За результатами позачергових Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 14 лютого 2023 року, припинено (відкликано) повноваження пана Петера Яноша БЕШЕ на посаді члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК».

Шандор Ваці, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 42 роки. З квітня 2011 року і станом на 31 грудня 2022 року Шандор Ваці обіймає посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд., Велика Британія (оплачувана діяльність).

Ласло Пелле, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 14.06.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 31 рік. З лютого 2020 року і станом на 31 грудня 2022 року Ласло Пелле обіймає посаду стратегічного директора/ програмного директора в Пелле Парлатхаз Кфт., Угорщина (оплачувана діяльність).

Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 30.08.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 46 років (включаючи діяльність у контрольних та наглядових органах компаній після офіційного виходу на пенсію). З 23 травня 2018 року і станом на 31 грудня 2022 року Марія Ілона Тарнаине Шар обіймає посаду члена Комітету з контролю в Національному добровільному пенсійному фонді "Аранікор", Угорщина (оплачувана діяльність).

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Відповідно до проведеної оцінки незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради:

- 1) **Шандор Ваці, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)** – відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків у Наглядовій раді Банку.
- 2) **Ласло Пелле, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)** – відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків у Наглядовій раді Банку.
- 3) **Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний)** – відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків у Наглядовій раді Банку.

Оцінка ділової репутації членів Наглядової ради

За результатами проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради, не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення членом Ради Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, неналежне виконання фінансових зобов’язань, невідповідність діяльності члена Ради Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

Оцінка професійної придатності членів Ради та колективної придатності Наглядової ради

Відповідно до «Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК» Наглядова рада здійснила щорічну оцінку професійної придатності кожного члена Наглядової ради та щорічну оцінку колективної придатності Наглядової ради (матриця профілю).

Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку на рівні, необхідному для виконання своїх обов'язків належним чином, та професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України.

Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени ради Банку спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

Поточний склад Наглядової ради Банку є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторах, різноманітними спеціальними знаннями, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах за всіма напрямками діяльності Банку, беручи до уваги складність і профіль ризиків Банку, зокрема, у сферах стратегічного менеджменту, управління ризиками, фінансів та бухгалтерського обліку, операцій на фінансових ринках, корпоративного кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів, роздрібного кредитування та обслуговування роздрібних клієнтів, інформаційних технологій та безпеки, платежів та документарних інструментів, комплаєнсу та фінансового моніторингу, корпоративного управління (включаючи управління персоналом, правознавство, внутрішній аудит) - на високому рівні. Наглядова рада встановила наявність високого рівня колективного досвіду Наглядової ради, необхідного для управління основними видами ризиків, такими як стратегічний ризик, ризики країни, контрагентів та суверенний ризик, ризики, асоційовані із корпоративним та роздрібним бізнесом, ризик ліквідності, ринковий та процентний ризик, операційний (включаючи юридичний та ІТ) ризик, репутаційні ризики.

Забезпечено задовільний рівень різноманітності у Наглядовій раді, яка включає освіту та професійну підготовку, стать і географічне походження членів Наглядової ради.

Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.

Реальних або потенційних конфліктів інтересів голови та членів Наглядової ради – не було.

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України, дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України «Про запобігання корупції» та статтею 65 Закону України «Про Національний банк України».

Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Члени Наглядової ради спільно мають знання та належне розуміння сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради спільно відповідальні, а також навички та досвід, необхідні для здійснення радою Банку її повноважень.

Визнати професійну придатність членів Наглядової ради та колективну придатність Наглядової ради Банку – на високому рівні.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень

При прийнятті рішень Наглядова рада керувалася Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

У 2022 році було проведено чотири засідання Наглядової ради спільно із Правлінням Банку. У період між засіданнями Наглядовою радою прийнято 35 рішень без скликання засідань. До участі у кожному засіданні Наглядової ради запрошуються головний ризик-менеджер (CRO), головний комплаєнс-менеджер (CCO), керівник підрозділу внутрішнього аудиту – директор департаменту внутрішнього аудиту, начальник управління фінансового моніторингу (відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу Банк), директор департаменту фінансів та керівники інших підрозділів, за необхідності.

Детальну інформацію про питання, що розглядалися у 2022 році на засіданнях Наглядової ради та без скликання засідань, наведено вище.

Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань). Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень. Для проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Протоколи засідань Наглядової ради повною мірою відображають суть питань, основні коментарі членів Ради та прийняті рішення з питань порядку денного. Члени Наглядової ради отримують копії затверджених протоколів засідань та рішень, прийнятих без скликання засідань, на регулярній основі. Рада отримує звіт щодо виконання рішень Наглядової ради на регулярній основі та у достатньому обсязі.

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення голови та членів Правління, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту – директора департаменту внутрішнього аудиту, визначає умови трудових договорів, що укладаються з ними, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту, проводить щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому та членів Правління окремо, оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту та головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту – директора департаменту внутрішнього аудиту, забезпечує, щоб Правління, головний ризик-менеджер (CRO), головний комплаєнс-менеджер (CCO) та керівник підрозділу внутрішнього аудиту – директор департаменту внутрішнього аудиту виконували свої завдання та повноваження у відповідності до Статуту та внутрішніх положень Банку та здійснює інші необхідні функції, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Наглядова рада має вільний доступ, забезпечує відкриту комунікацію та підтримує продуктивні відносини із членами Правління, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), керівником підрозділу внутрішнього аудиту – директором департаменту внутрішнього аудиту та іншими підрозділами Банку. Додатково до планових засідань Наглядової ради та прийняття рішень радою без скликання засідань, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив або проектів тощо, голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, директорами, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), керівником підрозділу внутрішнього аудиту – директором департаменту внутрішнього аудиту Банку - засобами відеоконференцій, телефонних нарад, листування, отримували регулярні звіти та інформацію засобами електронної пошти тощо.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми. Визнати ефективність взаємодії Наглядової ради Банку із Правлінням та підрозділами з управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту Банку - на відмінному та достатньому рівні.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

У 2022 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку;
- контроль за реалізацією середньострокової стратегії ОТП Банку на 2021-2023 роки;
- контроль за досягненням стратегічних цілей та запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- контроль виконання бюджету Банку на 2022 рік, затвердженого Наглядовою радою Банку;
- забезпечення безперервної та стабільної діяльності Банку в умовах воєнного стану;
- зміцнення ринкових позицій та забезпечення стабільного фінансового становища Банку;
- подальша діджиталізація банківських продуктів та сервісів;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалися на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Банку, та були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей. За результатами 2022 року поставлені цілі досягнуті.

За результатами попередньої оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2021 рік (здійсненої у 2022 році), коригувальні заходи не встановлювались. За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради (за період 2022 року), не виявлено необхідності у встановленні заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради, її членів чи комітетів Наглядової ради Банку.

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.

Складено: 13 березня 2023 року.

Розглянуто Наглядовою радою: 03 квітня 2023 року.