

Звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2025 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 (OTP Bank Plc.), Угорщина, компанія, зареєстрована за адресою: 1051, вул. Надор, 16, м. Будапешт, Угорщина, створена та існуюча за законодавством Угорщини, зареєстрована Державним судом в м. Будапешті, справа за номером 01-10-041585, - 499 238 акцій/голосів (100% акцій) АТ «ОТП БАНК». 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»).

Упродовж 2025 року Наглядова рада здійснювала нагляд, контроль за діяльністю, консультувала та надавала підтримку Правлінню у визначенні стратегічного курсу ОТП Банку. Разом із Правлінням Наглядова рада проводила змістовні обговорення бізнес-стратегії, ризиків і загроз, що виникають у зв'язку з повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну, а також заходів, необхідних для забезпечення стабільної діяльності АТ «ОТП БАНК» в умовах воєнного стану.

Наглядова рада вирішувала питання та виконувала функції, передбачені чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду. У 2025 році було проведено 4 (чотири) очних/регулярних засідання Наглядової ради та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 43 (сорок три) рішення без скликання засідань (заочно).

Діяльність Наглядової ради у 2025 році

Засідання Наглядової ради

У 2025 році було проведено 4 (чотири) очних засідання Наглядової ради: 13.03.2025 року, 15.05.2025 року, 11.09.2025 року та 11.12.2025 року. На засіданнях Наглядової ради, проведених спільно з Правлінням, Наглядова рада розглядала важливі поточні питання та хід виконання стратегії ОТП Банку. Обговорення охоплювали ключові досягнення в діяльності Банку, зміни у макроекономічному та політичному середовищі, основні ризики, загрози та можливості для розвитку бізнесу і здійснення банківської діяльності в умовах воєнного стану, прогноз досягнення бізнес-показників станом на кінець 2025 року, а також плани на 2026 рік та інші стратегічні питання.

У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 13 березня 2025 року, Наглядова рада визначила річний план роботи Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на 2025 рік та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на 2025 рік. Засідання було проведено відповідно до затвердженого плану роботи та встановленого графіку засідань.

Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та повною мірою щодо фінансових та бізнес-результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по бізнес-сегментах, статус виконання бюджетних показників та стратегії Банку. Під час засідання Наглядової ради, що відбулося 13 березня 2025 року, Наглядова рада та

Правління розглянули й обговорили ключові стратегічні цілі на 2025 рік та виклики, з якими можуть зіткнутися кожна бізнес-лінія у 2025 році.

Під час засідань Наглядової ради Правління звітувало про операційну діяльність та стабільність Банку, надавало детальну інформацію щодо статусу впровадження ключових проєктів та доступності критично важливих сервісів, впровадження IT стратегії тощо. У ході засідання Наглядової ради, що відбулося 11 вересня 2025 року, Правління представило концепцію трансформації Офісу управління проєктами Банку на 2025 рік. На наступних засіданнях Наглядової ради Правління регулярно звітувало про статус реалізації цієї концепції. Також обговорювалися ключові показники ефективності IT та інші питання, пов'язані з розвитком технологічної інфраструктури Банку.

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 про відповідність таксономії ЄС, 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, звіт щодо репутаційного ризику, управління модельним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «КУА «ОТП Капітал», прогноз використання лімітів за типом ризиків, квартальний звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу АТ «ОТП БАНК» та банківської групи (очне засідання Наглядової ради 13.03.2025 р.), квартальний звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності АТ «ОТП БАНК» та банківської групи (очні засідання Наглядової ради 11.09.2025 р., 11.12.2025 р.) тощо.

Консолідовані звіти з управління ризиками та щодо ризик-профілю, звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності попередньо розглядалися Комітетом Наглядової ради з управління ризиками; Наглядова рада отримувала щоквартальні звіти про виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради з управління ризиками, та щоквартальні звіти щодо стратегічних ризиків. Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 13 березня 2025 року, Наглядова рада розглянула доповнений звіт «Ретроспективний аналіз розвитку портфеля проблемних кредитів за період 2008-2024 р.р.», підготовлений на виконання доручення Наглядової ради. У ході засідання Наглядової ради 11 вересня 2025 року головний ризик-менеджер (CRO) презентував Наглядовій раді короткий огляд результатів оцінювання АТ «ОТП БАНК» за методологією «SREP» станом на 01 січня 2025 року, проведеного Національним банком України в 2024 році, а також поінформував про попередні результати стрес-тестування в рамках оновлення Плану відновлення діяльності Банку. Наглядова рада затвердила «Стратегію з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та банківської групи «ОТП Група» в Україні на 2026-2028 роки» під час засідання, що відбулося 11 грудня 2025 року.

Наглядова рада розглядала регулярні звіти, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань аудиту та Комітетом Наглядової ради з управління ризиками - стосовно системи управління ризиками, щодо діяльності департаменту внутрішнього аудиту стосовно АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «КУА «ОТП Капітал» 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, приділяла особливу увагу питанням належного виконання законодавства України тощо.

На регулярних засіданнях Наглядова рада розглядала та обговорювала звіти з питань інформаційної та банківської безпеки, включаючи інформацію про діяльність підрозділів банківської та інформаційної безпеки, спрямовану на забезпечення безперервності бізнесу в

умовах воєнного стану, виявлені вразливості у сфері інформаційної безпеки, а також застосовані заходи щодо їх усунення.

Наглядова рада також отримувала регулярні квартальні звіти з питань комплаєнсу та фінансового моніторингу, які містили результати роботи за основними напрямками діяльності підрозділу фінансового моніторингу, огляд змін в організаційній структурі, ключові оновлення законодавства у сфері фінансового моніторингу, інформацію про результати зовнішніх та внутрішніх аудитів, виконання Банком вимог щодо своєчасного та якісного моніторингу операцій за санкційними списками / списками терористів, а також заходи з удосконалення процесів ПВК/ФТ. Звіти з питань комплаєнсу попередньо розглядалися Комітетом Наглядової ради з управління ризиками стосовно питань комплаєнсу.

Спільно із членами Правління обговорювались актуальні питання, пов'язані з управлінням персоналом, плинністю та мотивацією персоналу, питання щодо залученості персоналу, статус реалізованих проєктів, плинність та мотивація персоналу, процес мобілізації, ключові завдання та проєкти тощо.

Окрім цього, Наглядова рада розглядала огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, а також інформацію щодо забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

У 2025 році Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, ухвалених на попередніх засіданнях, підготовлені корпоративним секретарем/секретарем Наглядової ради.

У ході засідання Наглядової ради 11 грудня 2025 року Наглядова рада затвердила бюджет АТ «ОТП БАНК» на 2026 рік (включаючи бюджет Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на 2026 рік), затвердила бюджет за напрямом діяльності «Управління ризиками», бюджети Управління комплаєнсу Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу АТ «ОТП БАНК» та бюджет Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на 2026 рік, схвалила річний план роботи Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на 2026 рік та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на 2026 рік. У ході засідання Наглядової ради 11 грудня 2025 року Правління презентувало окремий звіт щодо статусу проєкту трансформації цифрових продажів у роздрібному сегменті.

У таблиці 1 нижче наведено короткий огляд кількості засідань Наглядової ради, проведених у 2025 році, та присутність членів Наглядової ради на цих засіданнях:

Таблиця 1.

**Участь членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради
у 2025 році**

Дата	Присутні	Відсутні
13.03.2025 року	8	0
15.05.2025 року	8	0
11.09.2025 року	6	2*
11.12.2025 року	8	0

**Причина відсутності членів Наглядової ради на засіданні Наглядової ради – інші нагальні питання, про що було завчасно повідомлено та узгоджено з Головою Наглядової ради.*

Прийняття рішень без скликання засідань

У період між очними засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що належать до компетенції Наглядової ради, та затвердила загалом 43 рішення без скликання засідання

(заочно) за 2025 рік. Наглядова рада прийняла рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів 30 квітня 2025 року, затвердила проєкт порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів, визначила дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів, призначила особу, відповідальну за реєстрацію представників Акціонера Банку. За поданням та рекомендаціями Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з питань аудиту Наглядова рада розглянула та затвердила річні звіти АТ «ОТП БАНК», висновки та звіти зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» за 2024 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та підготувала рекомендації річним Загальним зборам Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 30 квітня 2025 року, для прийняття рішення щодо затвердження загального річного результату діяльності ОТП Банку за 2024 р., підтвердженого висновком та звітом незалежного зовнішнього аудитора, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність) та щодо розподілу прибутку АТ «ОТП БАНК» за 2024 рік, згідно із Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (окрема звітність). Наглядова рада затвердила річний звіт емітента цінних паперів АТ «ОТП БАНК» за 2024 рік відповідно до вимог статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР») № 608 від 06.06.2023 р. «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами».

Наглядова рада розглянула зміни до статуту АТ «ОТП БАНК», положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, принципів (кодексу) корпоративного управління, положення про винагороду членів Наглядової ради, розглянула проєкт звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік та направила їх на розгляд та затвердження у ході річних Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 30 квітня 2025 року. Наглядова рада затвердила положення про Правління у новій редакції відповідно до своїх компетенцій.

Наглядова рада затвердила виконання заходів Департаменту внутрішнього аудиту Банку за 2024 рік та «Річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2024 рік» Департаменту внутрішнього аудиту. На основі «Річного звіту діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2024 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 2025 рік та впродовж 2025 року затверджувала зміни до запланованих аудиторських перевірок Департаменту внутрішнього аудиту.

Наглядова рада затвердила оновлене «Положення про Департамент внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК», оновлений «Посібник із забезпечення якості та Програму вдосконалення внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК», а також нові редакції «Методології оцінки ефективності Системи управління ризиками в АТ «ОТП БАНК» та Банківській Групі», «Методології оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в АТ «ОТП БАНК», «Методології планування аудитів» та «Методології оцінки ризиків і засобів контролю». Наглядова рада також затвердила «Процедуру погодження та моніторингу виконання аудиторських рекомендацій АТ «ОТП БАНК» та Банківської групи», а також нову редакцію «Кодексу етики внутрішніх аудиторів АТ «ОТП БАНК» та Банківської Групи». Було погоджено рішення щодо скасування «Політики організації внутрішнього аудиту в компаніях, що знаходяться під наглядом Департаменту внутрішнього аудиту».

Крім того, Наглядова рада розглядала питання щодо встановлення винагороди та виплати премій керівнику та працівникам підрозділу внутрішнього аудиту, затвердила план навчання Департаменту внутрішнього аудиту на 2025 рік і бюджет Департаменту внутрішнього аудиту на 2026 рік.

З метою забезпечення функціонування системи управління ризиками, Наглядова рада взяла до уваги звіти та затвердила впродовж 2026 року наступні документи та звіти з питань управління ризиками та комплаєнсу, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками:

- «Політика щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» в новій редакції;
- «Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ «ОТП БАНК» в новій редакції;
- «Положення про Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу» АТ «ОТП БАНК» у нових редакціях;
- «Кредитна політика корпоративного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2025 рік (Корпоративні операційні кредитні ліміти та принципи на 2025 рік);
- «Кредитна політика на 2025 рік (Операційні кредитні ліміти та принципи на 2025 рік) для ТОВ «ОТП Лізинг» Україна»;
- звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за II квартал 2024 року та III квартал 2024 року;
- «Положення про процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ІЛААР) АТ «ОТП БАНК» / Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
- «Положення про процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) АТ «ОТП БАНК» / Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» у новій редакції;
- «Стратегія з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні на 2023-2025 роки» (актуалізовано станом на 01.01.2025 року);
- «Операційні кредитні ліміти на 2025 рік (MSE бізнес-лінія АТ «ОТП БАНК»));
- «Політика управління безперервністю діяльності в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- «Кредитна політика роздрібного бізнесу АТ «ОТП БАНК» на 2025 рік»;
- «Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками роздрібного бізнесу» АТ «ОТП БАНК» у нових редакціях;
- «Положення про Департамент з моніторингу та адміністрування кредитів» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- річний звіт з комплаєнсу та фінансового моніторингу за 2024 рік;
- «План фінансування на 2025-2027 роки (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)) та «План капіталізації на 2025-2027 роки (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»));
- «Політика запровадження значних змін в діяльності АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика управління процесами АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Декларація схильності до ризиків АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» у новій редакції;
- «План забезпечення безперервності діяльності АТ «ОТП БАНК»);
- «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності» АТ «ОТП БАНК» у нових редакціях;
- «Політика комплаєнсу» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній банківській групі ОТП в Україні» в новій редакції;
- «Політика віддаленої роботи в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- «Звіт щодо процесу ІСААР АТ «ОТП БАНК» станом на 01.01.2025»;
 - «Висновки про достатність внутрішнього капіталу АТ «ОТП БАНК»;
 - «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банку станом на 01.01.2025

відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);

- «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ІСААР вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
- «Звіт щодо процесу ІЛААР АТ «ОТП БАНК» станом на 01.01.2025»;
 - «Висновки про достатність внутрішньої ліквідності АТ «ОТП БАНК»;
 - «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банку станом на 01.01.2025 відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);
 - «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ІЛААР вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);
- «Звіт щодо процесу ІСААР Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025»;
 - «Висновки про достатність внутрішнього капіталу Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
 - «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» про ефективність процесу внутрішньої оцінки адекватності капіталу в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
 - «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ІСААР в Банківській групі в Україні станом на 01.01.2025 вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 № 161 (зі змінами);
- «Звіт щодо процесу ІЛААР Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні станом на 01.01.2025»;
 - «Висновки про достатність внутрішньої ліквідності Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
 - «Висновки Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» про ефективність процесу внутрішньої оцінки достатності ліквідності в Банківській групі ОТП в Україні станом на 01.01.2025 відповідно до вимог «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);
 - «Висновки Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» про відповідність процесу ІЛААР в Банківській групі ОТП в Україні вимогам «Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.07.2024 № 88 (зі змінами);

- «Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні» у новій редакції;
- «Кодекс Етики» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- квартальний звіт щодо моніторингу достатності внутрішнього капіталу АТ «ОТП БАНК» та банківської групи за перший квартал 2025 року;
- звіт Відділу комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» за четвертий квартал 2024 року та перший квартал 2025 року;
- «Положення про Управління з управління активами і пасивами» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Порядок здійснення угод із пов'язаними з АТ «ОТП БАНК» особами» у новій редакції;
- «Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ «ОТП БАНК»» у нових редакціях;
- «План відновлення діяльності АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «План відновлення діяльності кредитно-інвестиційної підгрупи АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика управління операційними ризиками в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- «Політика кредитного контролю АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес»» у новій редакції;
- «Антикорупційна програма АТ «ОТП БАНК» та Банківської групи ОТП в Україні» у новій редакції. Затвердила рішення про призначення нового уповноваженого з антикорупційної програми в АТ «ОТП БАНК»;
- рішення про скасування «Комплаєнс стратегії АТ «ОТП БАНК» у редакції, затвердженій Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» № 17/2020 від 23.04.2020 року;
- «Політика управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення про Управління з управління нефінансовими ризиками АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Політика про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Положення про Сектор з управління ризиками шахрайства» АТ «ОТП БАНК».

Наглядова рада затвердила до виконання «План заходів до звіту «Оцінка SREP для АТ «ОТП БАНК» станом на 01.01.2025» та контролювала його виконання впродовж регулярних/квартальних засідань.

Впродовж 2025 року, Наглядова рада затверджувала, відповідно до компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Наглядову раду, кредитні угоди та заявки на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень головного Кредитного Комітету ОТП Банку, а також ліміти на контрагентів та банки-контрагенти та зміни до них, затвердила рішення про збільшення максимальної експозиції до суверенного ризику України в національній та іноземній валютах, перегляд лімітів на країни.

Наглядова рада розглянула звіт за результатами оцінки ризик-профілю Банку в сфері ПВК/ФТ за 2024 рік, за результатами якого визнала ефективність діяльності підрозділу фінансового моніторингу – Управління фінансового моніторингу АТ «ОТП БАНК» - за 2024 рік на високому рівні. Затвердила «Політику Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні щодо запобігання відмивання грошей та фінансування тероризму» у новій редакції.

На щорічній основі Наглядова рада переглянула та затвердила нові редакції положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб ОТП Банку, а також політики

про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради та політики 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 Наглядової ради, голови та членів Правління (включаючи головного ризик-менеджера (CRO)), директора департаменту внутрішнього аудиту, директора департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу (головного комплаєнс-менеджера (CCO) та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу), головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера департаменту бухгалтерського обліку та звітності встановленим кваліфікаційним вимогам, здійснено оцінку колективної придатності Правління та Наглядової ради, проведено самооцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради, їх членів, комітетів Наглядової ради, комітетів Правління за 2024 рік. Наглядова рада розглянула звіт про оцінку діяльності Наглядової ради за 2024 рік та звіт про оцінку діяльності Правління (звіт про діяльність Правління) ОТП Банку за 2024 рік, визнала ефективність діяльності Наглядової ради та Правління, їх членів окремо, комітетів Наглядової ради, комітетів Правління, окремо головного Кредитного Комітету, Комітету з управління активами та пасивами ОТП Банку за 2024 рік – на високому рівні.

Звіт Наглядової ради за 2024 рік (що включає звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради) разом із висновками Наглядової ради було надано для розгляду на річних Загальних зборах Акціонерів, що відбулися 30 квітня 2025 року.

Наглядова рада також розглянула річні звіти підрозділів контролю - підрозділу з управління ризиками АТ «ОТП БАНК», підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - Відділу комплаєнсу Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу АТ «ОТП БАНК» за 2024 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 (вкл. ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «КУА «ОТП Капітал») у 2024 році - на достатньому рівні.

Наглядова рада затвердила зміни до «Положення про комітети Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та отримувала звіти від комітетів на регулярній основі у відповідності до вимог чинного законодавства та вимог положення про комітети Наглядової ради. За результатами розгляду піврічних звітів Комітету Наглядової ради з питань аудиту за 2024 рік, річних звітів Комітету Наглядової ради з управління ризиками та Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень за 2024 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітетів Наглядової ради за 2024 рік - на високому рівні.

Наглядова рада впродовж 2025 року затверджувала необхідні зміни в організаційній структурі Банку, зокрема, за напрямками комплаєнсу та фінансового моніторингу, управління ризиками. Наглядова рада затвердила зміни до внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, відповідно до компетенцій Наглядової ради. Наглядова рада переглянула та затвердила зміни до положення про організаційну структуру Банку, затвердила зміни до мінімальних стандартів для органів управління та постійних комітетів.

Наглядова рада розглянула та затвердила наступні регулятивні документи з питань винагороди та призначень, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань винагороди та призначень: «Політика винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні» у новій редакції, «Політика про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції, «Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб 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 2024 рік, оцінки ефективності діяльності, а також розміру премії за 2024 рік відповідним співробітникам ОТП Банку, в тому числі особам, професійна

діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, в рамках перегляду заробітної плати для працівників АТ «ОТП БАНК» - відповідно до компетенцій Наглядової ради - Наглядова рада затвердила відповідні рішення стосовно членів Правління, директора департаменту внутрішнього аудиту, працівників департаменту внутрішнього аудиту, директора департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу та корпоративного секретаря, погодила зміни до трудових договорів членів Правління та корпоративного секретаря.

Наглядова рада затвердила рішення про призначення Голови Правління Володимира Стефановича МУДРОГО та членів Правління Олега Вікторовича КЛИМЕНКО та Алли Василівни БІНІАШВІЛІ на посаду Члена Правління АТ «ОТП БАНК» на новий п'ятирічний строк (за результатами здійсненої перевірки їх відповідності становленим кваліфікаційним вимогам, вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації), затвердила відповідні зміни умов трудових договорів.

Наглядова рада розглянула та затвердила звіт про винагороду членів Правління Банку за 2024 рік, звіт про винагороду впливових осіб за 2024 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). Наглядова рада схвалила проект звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік, який було остаточно затверджено на річних Загальних зборах Акціонерів 30.04.2025 р.

Відповідно до компетенцій Наглядової ради, Наглядова рада визначила зовнішнього аудитора (аудиторську фірму) фінансової звітності ОТП Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., 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., станом на 31 грудня 2025 р., пакету звітності ОТП Банку, підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина), - станом на 31 грудня 2025 р., погодила умови укладення договору про надання аудиторських послуг із зовнішнім аудитором за 2025 рік, встановила розмір винагороди зовнішньому аудиторю за надання аудиторських послуг, визначила аудитора щодо перевірки дотримання умов угод з кредиторами за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., та розмір винагороди за ці послуги. Наглядова рада також погодила укладення договору про виконання завдання з узгоджених процедур із зовнішнім аудитором для проведення першого етапу оцінки стійкості станом на 31 грудня 2024 року у відповідності до вимог Постанови Правління Національного банку України № 141 від 22 грудня 2017 року «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (зі змінами), Постановою Правління Національного банку України №149 від 16 грудня 2024 року «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2025 році» та затвердженням Національним банком України Технічним завданням для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України у 2025 році у відповідності до рішення Правління Національного банку України № 452-рш від 26 грудня 2024 року (та затвердила винагороду аудитора за надання послуг).

Наглядова рада затвердила оновлену стратегію зі збору заборгованості на 2025-2027 р.р. та операційний план, оновлену стратегію зі збору заборгованості на період 2026-2028 р.р., нову редакцію політики щодо визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів та припинення нарахування доходів за наданими кредитами, бізнес-модель на 2025 рік, оновлену стратегію ESG, оновлену стратегію попередження шахрайства, затвердила інші документи і 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 2024 році:

Таблиця 2.

Прийняття рішень у робочому порядку, тобто, без скликання засідань Наглядової ради у 2025 році

ПІБ та посада	Період дії повноважень члена Наглядової ради у 2025 році	Кількість заочних засідань та рішень Наглядової ради, прийнятих без скликання засідань, у 2025 р.	Участь члена Наглядової ради у прийнятті рішень заочно/без скликання засідань у 2025 р., кількість та у відсотках, %
Андраш Кухарскі, голова Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2025 – 31.12.2025	43	43 (100%)
Золтан Тотматъяш, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2025 – 31.12.2025	43	43 (100%)
Тамаш Катона, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2025 – 31.12.2025	43	43 (100%)
Аттіла Іштван Молнар, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2025 – 31.12.2025	43	41 (95%)*
Марк Салай, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2025 – 31.12.2025	43	43 (100%)
Шандор Ваці, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2025 – 31.12.2025	43	40 (93%)*
Ласло Пелле, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2025 – 31.12.2025	43	43 (100%)
Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2025 – 31.12.2025	43	43 (100%)

*Утримався від голосування (щорічна відпустка/лікарняний)

**Звіт
про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів
Наглядової ради за 2025 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 № 42/2025 від 03.12.2025 р.) та «Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (затвердженої Рішеннями Наглядової ради № 6/2025 від 05.03.2025 р., № 7/2026 від 05.03.2026 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2025 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради за 2025 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, сектор регуляторного комплаєнсу Управління комплаєнсу Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу та корпоративний секретар – начальник відділу корпоративного секретаріату / секретар Наглядової ради Банку.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

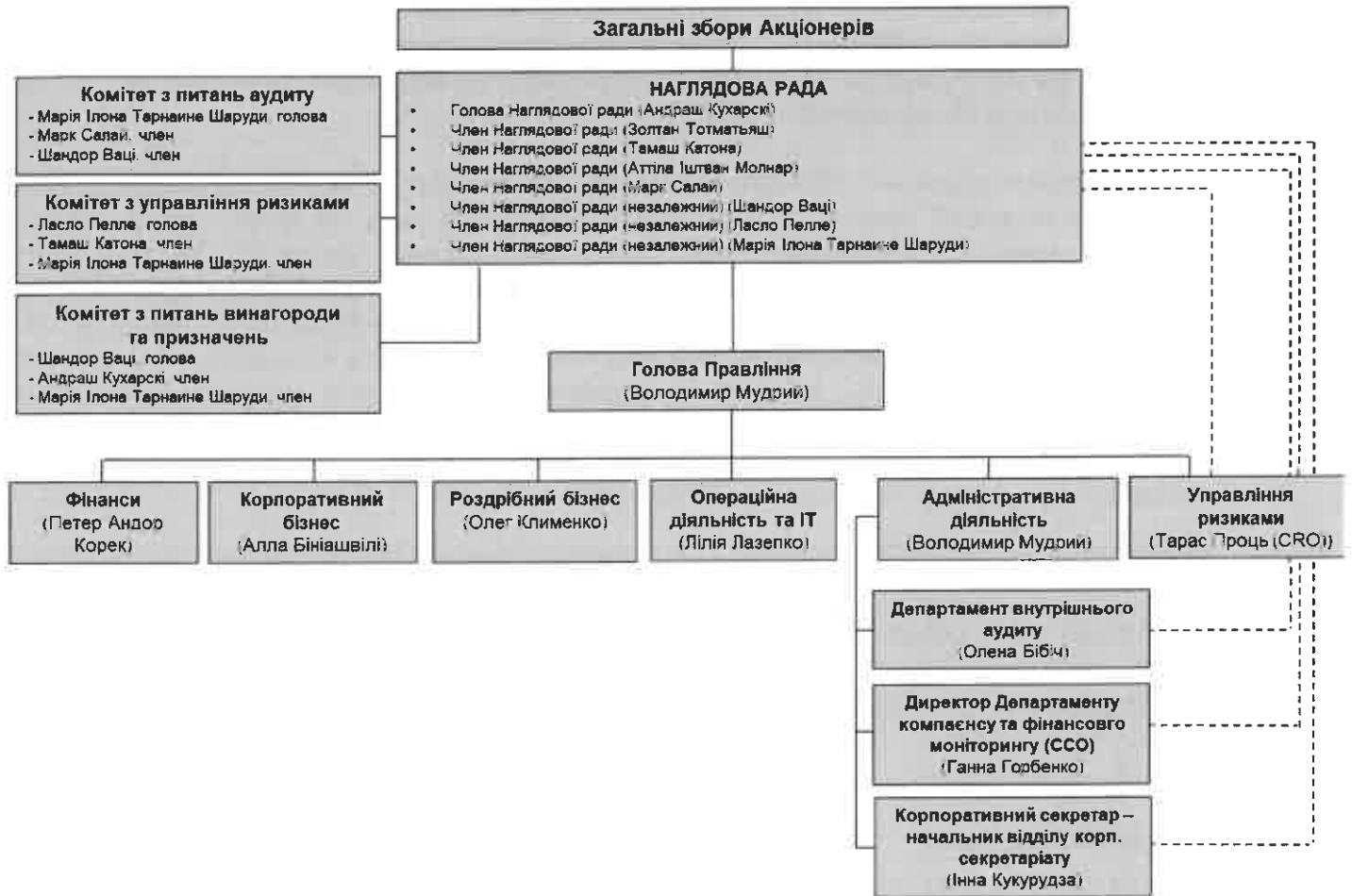
У 2025 році змін у складі Наглядової ради ОТП Банку не було.

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2025 року:

ПІБ	Посада	Представник Акціонера чи незалежний член
КУХАРСКИ Андраш	Голова 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
САЛАЙ Марк	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 31.12.2025 року, схематичне зображення 1:



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

- **склад Наглядової ради** – є збалансованим та покриває всі напрями 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 2025 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, а саме:

- Комітет Наглядової ради з питань аудиту;
- Комітет Наглядової ради з управління ризиками;
- Комітет Наглядової ради з питань винагороди.

30 серпня 2023 року Наглядова рада затвердила рішення змінити назву «Комітету Наглядової ради з питань винагороди» на «Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень», повноваження Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень було розширено та доповнено компетенціями щодо питань призначень відповідно до чинного законодавства.

Перелік та склад комітетів Наглядової ради станом на 31 грудня 2025 року наведено нижче:

Склад Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з питань аудиту:

1. Пані Марія Ілона ТАРНАИНЕ ШАРУДИ – голова комітету;
2. Пан Шандор ВАЦІ – член комітету;
3. Пан Марк САЛАЙ – член комітету.

Склад Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з управління ризиками:

1. Пан Ласло ПЕЛЛЕ – голова комітету;
2. Пан Тамаш КАТОНА – член комітету;
3. Марія Ілона ТАРНАИНЕ ШАРУДИ – член комітету.

Склад Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з питань винагороди та призначень:

1. Пан Шандор ВАЦІ - голова комітету;
2. Пан Андраш КУХАРСКИ – член комітету;
3. Марія Ілона ТАРНАИНЕ ШАРУДИ – член комітету.

У 2025 році Наглядова рада переглянула та затвердила «Положення про комітети Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (Рішення Наглядової ради № 42/2025 від 03.12.2025 року).

Повноваження Комітету Наглядової ради з питань аудиту включають:

- 1) підготовка 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 добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту та керівника департаменту фінансів - підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;
- 6) складання проєкту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження;
- 7) перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;
- 8) 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;
- 9) попередній розгляд висновку та звіту зовнішнього аудиту щодо аудиту фінансової звітності Банку та надання пропозицій Наглядовій раді для прийняття рішення щодо нього;

- 10) оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності (аудиторських фірм), які надають послуги з обов'язкового аудиту;
- 11) здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, що перебувають під контролем Банку;
- 12) 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;
- 13) перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою) у письмовій формі;
- 14) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені чи допустимі після перевірки комітетом або допустимі без рекомендації комітету;
- 15) дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності (аудиторською фірмою), надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити Банку з огляду на існування таких обставин;
- 16) надання Раді Банку пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком;
- 17) попередній розгляд та надання Раді пропозицій Раді щодо укладення Банком договору про надання не заборонених, неаудиторських послуг постійним зовнішнім аудитором фінансової звітності Банку;
- 18) до компетенції комітету з питань аудиту також відносяться функції, передбачені Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

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. Члени Комітету з питань аудиту мають право взаємодіяти, проводити зустрічі та обговорювати питання, віднесені до повноважень комітету, із внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку.

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) надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень;
- 2) здійснення моніторингу за дотримання Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- 3) здійснення моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками;
- 4) здійснення контролю за виконанням головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;
- 5) забезпечення розроблення та/або участь у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками (згідно з переліком документів, визначеним «Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах»,

затвердженого Постановою Правління Національного банку України №64, в частині документів, які потребують затвердження Наглядовою радою), а також регулярний (не рідше одного разу на рік) перегляд їх з метою актуалізації та здійснення контролю за їх впровадженням та дотриманням;

- 6) 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;
- 7) 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 розробляє заходи та подає їх на розгляд Наглядовій раді Банку;
- 8) підготовка та надання Наглядовій раді звітів не рідше одного разу на квартал про виконання покладених на Комітет з управління ризиками функцій (IC 1);
- 9) забезпечення виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою радою Банку.

Комітет з управління ризиками бере участь у розробленні фінансового забезпечення (бюджет/розмір винагороди) головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), підрозділів із управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та надає свої рекомендації Наглядовій раді Банку.

Комітет з управління ризиками має право:

- 1) отримувати доступ до всієї інформації і даних, необхідних для виконання покладених на нього функцій;
- 2) одержувати звіти, повідомлення та висновки від головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера стосовно профілю ризику Банку, лімітів ризику, культури управління ризиками в Банку, допущених Банком порушень, інших питань, необхідних для виконання комітетом своїх функцій.

Повноваження Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень включають:

- повноваження щодо питань винагороди:

- 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 «Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні», «Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ «ОТП БАНК», а також попередній розгляд питань, що підлягають затвердженню Наглядовою радою в межах та відповідно до «Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні», «Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ «ОТП БАНК»;
 - 1.2) надання пропозицій Наглядовій раді щодо винагороди членів Правління, пропозицій щодо форми та істотних умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються із членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі фіксованої

винагороди, винагороди за результатами діяльності (змінної винагороди), заохочувальних та компенсаційних виплат;

- 1.3) надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів Правління, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами Правління;
- 1.4) надання Правлінню загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- 1.5) контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, на основі достовірної інформації, наданої Правлінням;
- 1.6) у разі якщо Банк застосовує механізми стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю таких осіб в Банку, до компетенції комітету також належить:
 - надання Наглядовій раді пропозицій щодо загальної політики використання таких механізмів;
 - визначення обсягу інформації, що надається з цього питання у річному звіті;
 - надання Наглядовій раді обґрунтованих пропозицій щодо механізмів такого стимулювання;
- 1.7) попередній розгляд та направлення пропозицій Наглядовій раді щодо затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб, 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).

- повноваження щодо питань призначень:

1) надання Раді Банку рекомендацій щодо нових членів Ради та Правління Банку, керівників підрозділів контролю (головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO) та керівника підрозділу внутрішнього аудиту);

2) оцінку у визначеному Комітетом Наглядової ради з питань винагороди та призначень порядку відповідності членів Ради та Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO) та головного комплаєнс-менеджера (CCO) кваліфікаційним вимогам, вимогам щодо професійної придатності, перевірку наявності колективної придатності Ради/Правління Банку, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

3) визначення та забезпечення різноманітності Ради та Правління Банку;

4) здійснення не рідше одного разу на рік оцінки структури, розміру, складу та ефективності діяльності Ради та Правління Банку, знань, навичок, досвіду членів Ради Банку, порядку дій Ради Банку щодо виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Ради/Правління Банку, а також надання Раді Банку пропозицій щодо необхідних змін за результатами такої оцінки;

5) нагляд за роботою керівного персоналу Банку;

- 6) розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань призначень («Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК»»);
- 7) попередній розгляд «Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»» та «Політики про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю АТ «ОТП БАНК»», змін до них та надання рекомендацій Наглядовій раді перед затвердженням цих політик/змін до політик;
- 8) визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у Правлінні;
- 9) періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін;
- 10) періодичне оцінювання членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання Наглядовій раді Банку;
- 11) розроблення плану наступництва для посад голови та членів Наглядової ради, внесення акціонеру, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій стосовно кандидатур на посади членів Наглядової ради;
- 12) розроблення плану наступництва для посад членів Правління Банку, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
- 13) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з комітетів Наглядової ради, а також періодичної ротації членів Наглядової ради між комітетами;
- 14) розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів Банку, якими, зокрема, регулюються питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів Банку, дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативних актів, а також необхідність надання Наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм;
- 15) забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання членів Наглядової ради та Правління Банку, для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запроваджуваній у Банку моделі корпоративного управління.

Оцінка **ефективності діяльності комітетів Наглядової ради** була здійснена за результатами розгляду річних та піврічних (щодо Комітету з питань аудиту) звітів комітетів Наглядової ради, а саме:

- на основі піврічних звітів Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за 2025 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за 2025 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 2/2026 від 30.01.2026 року). Примітка: Звіт Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за перше півріччя 2025 року розглянуто Наглядовою радою у липні 2025 року (Рішення Наглядової ради № 25/2025 від 22.07.2025 року), за друге півріччя – у січні 2026 року (Рішення Наглядової ради № 2/2026 від 30.01.2026 року);
- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2025 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2025 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 3/2026 від 05.02.2026 року);

- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди та призначень за 2024 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди та призначень за 2025 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 1/2026 від 29.01.2026 року).

Ефективність діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради за 2025 рік – оцінена на високому рівні.

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. КУХАРСКИ 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. 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;
3. 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;
4. 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;
5. САЛАЙ Марк - 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 2025 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 31.12.2025 року). Обіймання посади (посад) в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та повною мірою.

Андраш КУХАРСКИ, голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). З 19 серпня 2021 року по 30 січня 2022 року обіймав посаду члена Наглядової ради в АТ «ОТП БАНК». На посаді голови Наглядової ради починаючи з 31.01.2022 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 22 роки. Андраш Кухарські обіймає посаду управляючого директора, Omnichannel Tribe (всеканальний банкінг), ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2021 року і по теперішній час (оплачувана діяльність). З 16.06.2021 року і по теперішній час є членом Наглядової ради в ОТП Оттхонмегольдашок Кфт., Угорщина (безоплатна діяльність).

Золтан ТОТМАТЬЯШ, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 05.04.2018 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 22 роки. Золтан Тотматьяш обіймав посаду керівника відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями у ВАТ ОТП Банк, Угорщина з листопада 2015 року по жовтень 2021 року включно (оплачувана діяльність), з листопада 2021 року по 14 вересня 2023 року обіймав посаду директора в Міжнародному директораті корпоративного бізнесу, ВАТ ОТП Банк, Угорщина (оплачувана діяльність), а починаючи з 15 вересня 2023 року і по теперішній час обіймає посаду управляючого директора, директора з корпоративного банкінгу у ВАТ ОТП Банк, Угорщина (оплачувана діяльність). Золтан Тотматьяш є членом Ради Директорів в компанії Garantiqa Hitelgarancia Zrt., Угорщина, починаючи з 29 травня 2024 року і по теперішній час.

Тамаш КАТОНА, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 17.06.2021 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 20 років. Тамаш Катона обіймає посаду начальника відділу управління балансом директорату управління активами та пасивами у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2018 року і по теперішній час (оплачувана діяльність). З 29 жовтня 2014 року і по теперішній час 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 (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 15.09.2022 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 25 років. 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 по теперішній час (оплачувана діяльність). З липня 2020 року і по теперішній час є членом Наглядової ради в ДСК Лізинг А.Д., Болгарія (оплачувана діяльність). З 05 листопада 2025 року і по теперішній час Аттіла Іштван МОЛНАР обіймає посаду Головного ризик-менеджера (CRO) в Меркантіл Банк Зрт. (Угорщина) (оплачувана діяльність).

Марк САЛАЙ, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 19.06.2023 року - по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 21 рік. Марк Салай обіймав посаду начальника відділу міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів директорату міжнародного роздрібного бізнесу у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з серпня 2022

року по 31 грудня 2024 року (оплачувана діяльність). Починаючи з 01.01.2025 року і по теперішній час Марк Салай обіймає посаду начальника Відділу управління міжнародними фізичними каналами продажу роздрібного бізнесу директорату міжнародного роздрібного бізнесу за напрямом діяльності «Роздрібний бізнес» у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) (оплачувана діяльність).

Шандор ВАЦІ, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 05.04.2018 року по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 44 роки. З квітня 2011 року до вересня 2023 року Шандор Ваці обіймав посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд., Велика Британія (оплачувана діяльність). Починаючи з 06.02.2023 р. і по теперішній час пан Шандор Ваці є самозайнятою особою.

Ласло ПЕЛЛЕ, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 14.06.2021 року по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 34 роки. З лютого 2020 року і по теперішній час 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 по теперішній час. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 49 років (включаючи діяльність у контрольних та наглядових органах компаній після офіційного виходу на пенсію). З 23 травня 2018 року і по теперішній час 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 управління ризиками, фінансів та бухгалтерського обліку, корпоративного кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів, роздрібного кредитування та обслуговування роздрібних клієнтів, інформаційних технологій, безпеки, платіжних послуг, комплаєнсу та фінансового моніторингу, ринків капіталу, інвестиційної діяльності, казначейства, роботи з проблемним активами, 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, ризики, асоційовані із корпоративним та роздрібним бізнесом, кредитний ризик та ризик концентрації, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик торгової книги, операційний ризик, 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, та дає змогу забезпечити ефективний контроль за діяльністю Банку. 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 2025 році було проведено 47 засідань, із них - чотири засідання Наглядової ради спільно із Правлінням Банку. У період між очними засіданнями Наглядовою радою прийнято 43 рішення без скликання засідань. До участі у кожному засіданні Наглядової ради запрошуються члени Правління, включаючи Члена Правління, відповідального за напрям діяльності «Управління ризиками» - головного ризик-менеджера (CRO), та члена Правління, відповідального за напрям діяльності «Фінанси» (CFO), директор Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу - головний комплаєнс-менеджер (CCO) та відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту – директор департаменту внутрішнього аудиту, начальник управління інформаційної безпеки, директор департаменту управління персоналом, представник від юридичного департаменту та керівники інших підрозділів, за необхідності.

Детальну інформацію про питання, що розглядалися у 2025 році на очних засіданнях Наглядової ради та без скликання засідань, наведено вище.

Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує річний 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 членами Правління, 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 також приймає рішення про обрання/призначення працівника відповідального за здійснення фінансового моніторингу в 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 проєктів 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 2025 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку;
- нагляд за реалізацією стратегії ОТП Банку та контроль за досягненням стратегічних цілей і запланованих фінансових показників;
- контроль виконання бюджету Банку на 2025 рік, затвердженого Наглядовою радою Банку;
- забезпечення безперервної та стабільної діяльності Банку в умовах воєнного стану, включаючи розвиток ІТ-інфраструктури та кіберстійкості;
- зміцнення ринкових позицій та підтримка стабільного фінансового стану Банку;
- діджиталізація банківських продуктів та сервісів;
- забезпечення ефективності системи внутрішнього контролю;
- контроль за виконанням рекомендацій Національного банку України, зовнішнього аудитора та внутрішнього аудиту;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів;
- здійснення Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків добросовісно, ефективно та незалежно.

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 2025 року поставлені цілі досягнуті.

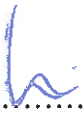
За результатами попередньої оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік (здійсненої у 2025 році), коригувальні заходи не встановлювались. За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради (за період 2025 року), 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: 16 березня 2026 року.

Розглянуто Наглядовою радою: 31 березня 2026 року.

Голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»


..... (Андреш КУХАРСЬКІ)
(підпис)