

Звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2020 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. 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 2020 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.

Наглядова рада вирішувала питання та виконувала функції, передбачені чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду. У 2020 році було проведено 4 (чотири) засідання Наглядової ради та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 47 (сорок сім) рішень без скликання засідань.

Діяльність Наглядової ради у 2020 році

Засідання Наглядової ради

На засіданнях Наглядової ради, проведених спільно із Правлінням, Наглядова рада обговорювала стратегічні питання та виконання стратегії ОТП Банку, які включали основні досягнення в діяльності Банку, зміни в макроекономічному та політичному середовищі, аналіз ключових цілей, основні виклики та очікування на 2020 рік тощо. Наглядова рада розглянула та погодила стратегію діджиталізації роздрібного бізнесу (засідання Наглядової ради 06 лютого 2020 року). Впродовж 2020 року особлива увага приділялась актуальним питанням, пов'язаним із розповсюдженням коронавірусної інфекції (COVID-19), їх впливом на діяльність Банку, запровадженням та необхідним заходам. У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 24 квітня 2020 року, Правління презентувало звіт щодо управління ризиками в ОТП Банку (Україна) під час пандемії COVID-19 (статус та перспективи) та додаткову презентацію «Стрес-тестування наслідків пандемії COVID-19 та стрес-тестування бюджету ОТП Банку на 2020 рік». Під час засідання Наглядової ради 09 вересня 2020 року Правління презентувало бачення середньострокової стратегії ОТП Банку на 2021-2023 роки. Фінальну версію середньострокової стратегії ОТП Банку на 2021-2023 роки та бюджет ОТП Банку на 2021 рік Наглядова рада затвердила під час засідання 09 грудня 2020 року.

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, статус впливу пандемії COVID-19 на фінансові результати тощо.

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.

Щоквартально надавався детальний консолідований звіт з управління ризиками АТ «ОТП БАНК», який включав звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику (з розбивкою по бізнес-сегментах), 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 стосовно управління ризиками ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «ОТП Факторинг Україна», іншу інформацію на

запит Наглядової ради. У другій половині 2020 року консолідовані звіти щодо управління ризиками попередньо розглядалися Комітетом Наглядової ради з управління ризиками (Комітетом Наглядової ради з управління ризиками створено з 01 липня 2020 року); Наглядова рада отримувала щоквартальні звіти про виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради з управління ризиками.

Наглядова рада розглядала регулярні звіти щодо діяльності департаменту внутрішнього аудиту стосовно АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Факторинг Україна» та, починаючи з квітня 2020 року, - стосовно 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. На регулярних засіданнях Наглядова рада розглядала та обговорювала звіти щодо питань інформаційної та банківської безпеки, фінансового моніторингу та окремі звіти з питань компласенсу, 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, практики управління персоналом для пом'якшення наслідків кризи COVID-19 тощо.

У 2020 році, Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, визначених на попередніх засіданнях.

Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 09 вересня 2020 року, Наглядовою радою розглянуто за затверджено зміни у складі Комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з питань аудиту та управління ризиками, пов'язані із змінами у складі Наглядової ради, а також визначено персональні обов'язки нового кандидата на посаду члена Наглядової ради щодо здійснення контролю/нагляду за сферами діяльності ОТП Банку.

У ході засідання Наглядової ради 09 грудня 2020 року Наглядова рада затвердила річний план роботи Наглядової ради та комітетів Наглядової ради на 2021 рік.

У таблиці 1 нижче наведено короткий огляд кількості засідань Наглядової ради, проведених у 2020 році, та присутність членів Наглядової ради на цих засіданнях:

Таблиця 1.

**Засідання Наглядової ради
у 2020 році**

Дата	Присутні	Відсутні
06 лютого 2020 року	7	1
24 квітня 2020 року	8	-
09 вересня 2020 року	7	1
09 грудня 2020 року	7	1

Прийняття рішень без скликання засідань

У період між засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що належать до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 47 рішень (без скликання засідань, заочно) за 2020 рік. Наглядова рада прийняла рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів 30 березня 2020 року та позачергових Загальних зборів Акціонерів 18 серпня 2020 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 висновок та звіт зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» за 2019 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та підготувала рекомендації

річним Загальним зборам Акціонерів, що відбулися 30 березня 2020 року, для прийняття рішення щодо нього і щодо розподілу прибутку ОТП Банку за 2019 рік.

Наглядова рада розглянула зміни до Статуту Банку, положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, Правління, принципів (кодексу) корпоративного управління, положення про винагороду членів Наглядової ради та проект звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2019 рік та направила їх на затвердження річними Загальними зборами Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 30 березня 2020 року.

Наглядова рада прийняла рішення створити наступні комітети Наглядової ради Банку, починаючи з 01 липня 2020 року: комітет з питань аудиту, комітет з управління ризиками та комітет з питань винагороди. Наглядова рада вирішила не створювати спеціальний комітет Наглядової ради з питань відбору кандидатів (призначень) та залишити виконання відповідних функцій за Наглядовою радою Банку. Було затверджено положення про комітети Наглядової ради, персональний склад утворених комітетів та план роботи комітетів Наглядової ради на друге півріччя 2020 року.

Наглядова рада затвердила груповий план роботи департаменту внутрішнього аудиту на 2020 рік та зміни до нього, затвердила виконання заходів департаменту внутрішнього аудиту за 2019 рік та річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2019 рік. На основі річного звіту діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2019 рік Наглядова рада визнала ефективність та якість заходів внутрішнього аудиту на високому рівні. Відповідно до своїх компетенцій Наглядова рада затвердила регулярний звіт щодо аудиту здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів (та план заходів до нього), посібник із забезпечення якості внутрішнього аудиту у новій редакції та положення про департамент внутрішнього аудиту у новій редакції. Затверджено план навчання департаменту внутрішнього аудиту на 2020 рік.

Наглядова рада затвердила необхідні зміни до організаційної структури Банку, затвердила зміни до внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, зміни до положень про відділення Банку, прийняла рішення про припинення діяльності 2 відділень.

З метою забезпечення функціонування системи управління ризиками, Наглядова рада переглянула та затвердила протягом 2020 року наступні документи з питань управління ризиками:

- Стратегію з управління ризиками ОТП Банку та банківської групи «ОТП Група» в Україні на 2020-2022 роки,
- План капіталізації та фрондування ОТП Банку на 2020 рік та зміни до нього на 2 півріччя 2020 року,
- План відновлення діяльності ОТП Банку у новій редакції та план забезпечення безперервності діяльності Головного офісу ОТП Банку у новій редакції,
- Кредитні політики на 2020 рік,
- Методики виявлення суттєвих ризиків в ОТП Банку,
- Декларацію схильності до ризиків ОТП Банку,
- Положення про напрямок діяльності (підрозділ) «Управління ризиками» у новій редакції та про Департамент з управління фінансовими ризиками ОТП Банку (новий документ),
- Ліміти операційного ризику на 2020 рік,
- Політику про оцінку заставного майна ОТП Банку у новій редакції,
- Положення про прийняття ризику ОТП Банку у новій редакції,
- Стратегію управління НПА та оперативний план ОТП Банку на період 2020-2022 р.р. (побудовані на визначенні НПА згідно із МСФЗ) та Стратегію управління НПА та оперативний план ОТП Банку на період 2020-2022 р.р. (побудовані на визначенні НПА згідно із регулятивними документами НБУ),
- Політику внутрішнього контролю ОТП Банку у новій редакції,
- Політику зі встановлення лімітів на операції з професійними учасниками ринку грошей та капіталів ОТП Банку у новій редакції,
- Політику з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками ОТП Банку у новій редакції,
- Політику здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес» ОТП Банку у новій редакції,

- кредитні угоди та заявки на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень головного Кредитного Комітету ОТП Банку.

Наглядова рада затвердила Стратегію збору заборгованості ОТП Банку на 2020-2022 роки, затвердила зміни у складі Комітету з Управління Активами та Пасивами ОТП Банку.

Наглядова рада здійснила перегляд та затвердила нові редакції положення про виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків в ОТП Банку, положення про конфлікт інтересів ОТП Банку, кодексу етики ОТП Банку, процедури про порядок повідомлення про неетичну поведінку в ОТП Банку, політики запобігання конфліктам інтересів в ОТП Банку. Затвердила політику та стратегію комплаєнс ОТП Банку, політику з управління в ОТП Банку ситуаціями, що спричиняють потенційний конфлікт інтересів, що виникають під час надання інвестиційних та допоміжних послуг. Також було прийнято рішення призначити начальника відділу комплаєнсу ОТП Банку (ССО) відповідальним за реалізацію Антикорупційної програми ОТП Банку.

Наглядова рада переглянула та затвердила зміни до положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку, у зв'язку із змінами у складі Правління – приймала рішення щодо припинення повноважень та трудових договорів членів Правління, обрання (призначення) нових членів Правління та переобрання членів Правління на новий строк, затверджувала умови трудових договорів (контрактів), що уклалися із новими чи переобраними членами Правління та приймала інші рішення у відповідності до внутрішніх процедур щодо винагороди в Банку. Наглядова рада розглянула звіти про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам кандидатів на посади членів Правління та Наглядової ради та приймала рішення за результатами оцінки колективної придатності Правління та Наглядової ради ОТП Банку. Наглядова рада розглянула та затвердила звіт про винагороду членів Правління Банку за 2019 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 Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., затвердила оновлений бюджет на 2020 рік, включаючи оновлені бюджети підрозділів управління ризиками, внутрішнього аудиту та комплаєнсу ОТП Банку на 2020 рік, затвердила бізнес-модель Банку на 2020 – 2022 р.р., затвердила річну інформацію емітента цінних паперів ОТП Банку (річний звіт) за 2019 рік, затвердила зміни до порядку одноосібного підписання типових правочинів, затвердила рішення Правління про укладення додаткового договору до Генерального кредитного договору з Національним банком України та генерального договору про проведення операцій своп процентної ставки з Національним банком України та прийняла відповідні рішення.

У 2020 році Наглядова рада затвердила новий регулятивний документ - положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб ОТП Банку, а також політику про оцінку діяльності Наглядової ради та політику про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю ОТП Банку, які замінили положення про оцінку діяльності Наглядової ради та положення про оцінку діяльності Правління, комітетів, підрозділів контролю Банку. Відповідно до вищезазначених документів було проведено річну перевірку відповідності керівників (голови та членів Правління, голови та членів Наглядової ради, головного бухгалтера та його заступника) встановленим кваліфікаційним вимогам, здійснено оцінку колективної придатності Правління та Наглядової ради, проведено самооцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради, їх членів, комітетів Правління за 2019 рік. Наглядова рада розглянула звіт про оцінку діяльності Наглядової ради за 2019 рік та звіт про оцінку діяльності Правління (звіт про діяльність Правління) ОТП Банку за 2019 рік, визнала ефективність діяльності Наглядової ради та Правління, їх членів окремо, комітетів Правління, окремо головного кредитного комітету та комітету з управління активами та пасивами за 2019 рік - на високому рівні. Звіт Наглядової ради за 2019 рік (що включає звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради) та звіт Правління за 2019 рік (що включає звіт про оцінку ефективності діяльності Правління (звіт про діяльність Правління)) було надано для розгляду на річних Загальних зборах Акціонерів, що відбулися 30 березня 2020 року. Наглядова рада також розглянула звіти підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу ОТП Банку за 2019 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 у 2019 році – на достатньому рівні.

Наглядова рада затвердила 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, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив та проектів 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:

Таблиця 2.

Прийняття рішень у робочому порядку, тобто, без скликання засідань Наглядової ради у 2020 році

Члени Наглядової ради	Період дії повноважень впродовж 2020 р.	Участь члена ради щодо рішень, прийнятих без скликання засідань у 2020 р., кількість	Участь Наглядової члена ради у прийнятті рішень без скликання засідань у 2020 р., кількість та у відсотках, %
Золтан Майор, голова	01.01.2020 -31.12.2020	47	47 (100%)
Агнеш Юліанна Куммер, член	01.01.2020 -15.11.2020	47	40 (95%)*/**
Габор Ілльєш, член	01.01.2020 -31.12.2020	47	47 (100%)
Петер Янош Беше, член	01.01.2020 -31.12.2020	47	47 (100%)
Золтан Тотматьяш, член	01.01.2020 -31.12.2020	47	46 (98%)**
Ентоні Радев, член (незалежний)	01.01.2020 -31.12.2020	47	47 (100%)
Шандор Ваці, член (незалежний)	01.01.2020 -31.12.2020	47	47 (100%)
Хенрік Аут, член (незалежний)	01.01.2020 -31.12.2020	47	46 (98%)**
Дьордь Сіладі-Шрайндорфер, член	16.11.2020 -31.12.2020	47	6 (100%)*

* у період дії повноважень

** утримався від голосування щодо 1 пропозиції

*** утримався від голосування щодо 2 пропозицій

Звіт про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради за 2020 рік

Відповідно до 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 № 2/2020 від 24.01.2020 р.) та «Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (затвердженої Рішенням Наглядової ради № 1/2021 від 29.01.2021 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2020 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради за 2020 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.

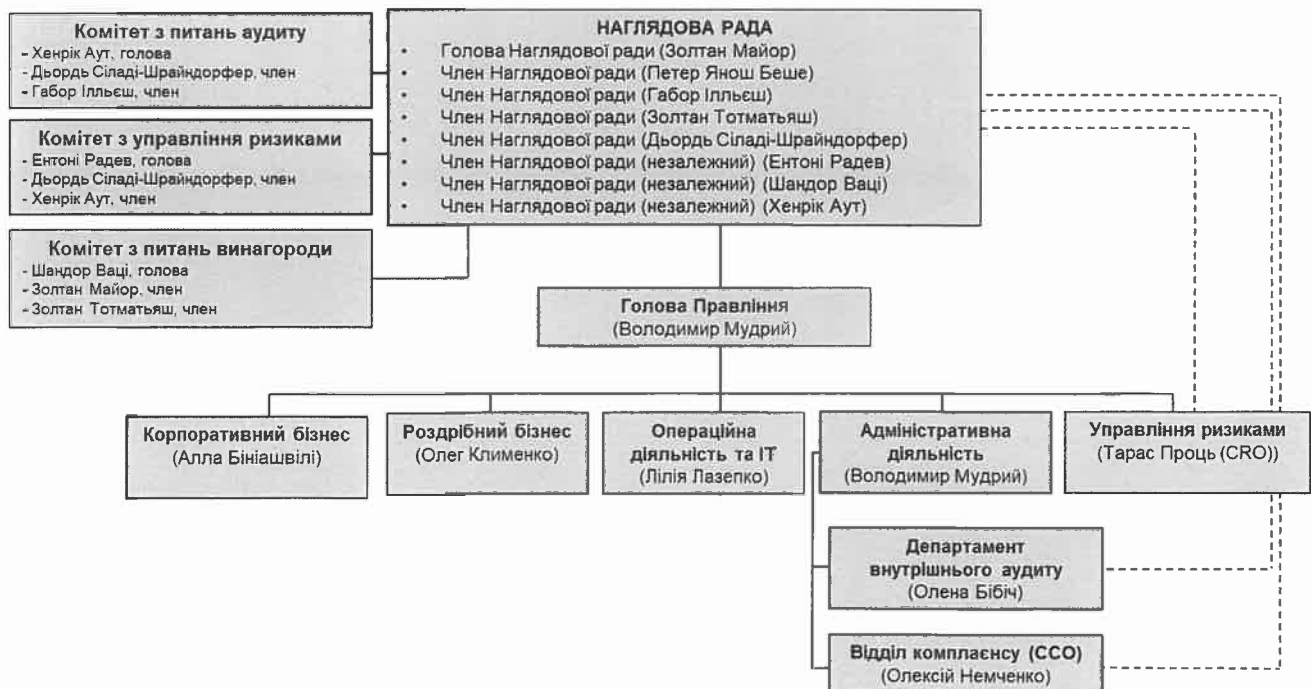
Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

Відповідно до рішення єдиного акціонера Банку – ВАТ ОТП Банк (Рішення Акціонера №82 від 18 серпня 2020 року) вирішено припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради Агнеш Юліанни Куммер та натомість обрати (призначити) пана Дьордя Сіладі-Шрайндорфера на посаду члена Наглядової ради. Це рішення вступило в силу з дати погодження Національним банком України пана Дьордя Сіладі-Шрайндорфера на посаду члена Наглядової ради ОТП Банку (з 16 листопада 2020 року). Рішенням Акціонера №82 від 18 серпня 2020 року повноваження голови та інших членів Наглядової ради ОТП Банку вирішено залишити без змін.

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2020 року:

ПІБ	Посада	Представник Акціонера чи незалежний член ради
Майор Золтан	Голова Наглядової ради	представник Акціонера
Беше Петер Янош	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Ільєш Габор	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Тотматьяш Золтан	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Сіладі-Шрайндорфер Дьордь	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Радев Ентоні	Член Наглядової ради	незалежний
Ваці Шандор	Член Наглядової ради	незалежний
Аут Хенрік	Член Наглядової ради	незалежний

Структура Наглядової ради станом на 31.12.2020 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 2020 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 наведено у діаграмі вище.

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 2020 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди за 2020 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради №1/2021 від 29.01.2021);
- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2020 рік та звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за друге півріччя 2020 року Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками та Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за 2020 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради №1/2021 від 29.01.2021).

Звіти комітетів Наглядової ради 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. Майор 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;
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. Ілльеш Габор – 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. 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;
5. Сіладі-Шрайндорфер Дьордь - 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. Радев Ентони – 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. 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;
8. Аут Хенрік – 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.

Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2020 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 31.12.2020 року). Обіймання посади (посад) в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та повною мірою.

Золтан Майор, Голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). Очолює Наглядову раду з 10.10.2016 року. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів/ Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 28 років. З квітня 2015 р. і по сьогоднішній день Золтан Майор обіймає посаду управляючого директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина) (оплачувана діяльність), з квітня 2016 р. і до сьогодні є головою Ради Директорів АТ «ОТП Банк» (Російська Федерація) (оплачувана діяльність), а з 25 липня 2019 р. і до сьогодні є головою Наглядової ради Мобіасбанка ОТП Груп С.А. (Молдова) (оплачувана діяльність).

Петер Янош Беше, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 20.08.2014 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 14 років. Петер Янош Беше обіймає посаду керівника департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з квітня 2011 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність). З березня до травня 2019 року обіймав спочатку посаду члена Ради Директорів, а з травня 2019 року і по теперішній час є головою Ради Директорів ОТП Банк Албанія (Албанія) (оплачувана діяльність).

Габор Ілльеш, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 30.10.2017 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 33 роки. З 01.09.2018 року і по сьогоднішній день Габор Ілльеш обіймає посаду Старшого менеджера, Директорат ІТ проектів та управління дочірніми компаніями у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) (оплачувана діяльність).

Золтан Тотматьяш, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 17 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 по сьогоднішній день (оплачувана діяльність).

Дьордь Сіладі-Шрайндорфер, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 16.11.2020 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – більше 16 років. З січня 2019 року і по сьогоднішній день обіймає посаду керівника підрозділу юридичної підтримки комерційного банкінгу у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) (оплачувана діяльність). Починаючи з липня 2015 року і до теперішнього часу є членом Наглядової ради в ОТП Унгаро-Проект Лтд. (ОТР Hungaro-Projekt Kft) (безоплатна діяльність), а з 19 березня 2019 року і по сьогоднішній день обіймає посаду голови Наглядової ради в ОТП Факторинг Лтд. (ОТР Factoring Ltd.) (безоплатна діяльність).

Ентоні Радев, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 34 роки. З липня 2014 року до грудня 2018 року Ентоні Радев обіймав посаду директора проекту, а починаючи з 17 грудня 2018 року і по сьогоднішній день він обіймає посаду генерального директора в Школі підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційній організації Зрт. (Угорщина) (оплачувана діяльність). Пан Радев є членом Ради Директорів в МОЛ Угорська нафто-газова публічна компанія з обмеженою відповідальністю (Угорщина) – з квітня 2014 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність) та членом Правління в Угорській Футбольній Федерації (Угорщина) – з липня 2010 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність). Починаючи з 01 липня 2019 року і по теперішній час Ентоні Радева обіймає посаду президента Будапештського університету імені Матвія Корвіна (Угорщина) (оплачувана діяльність).

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 – 40 років. З квітня 2011 року і по сьогоднішній день Шандор Ваці обіймає посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд. (Велика Британія) (оплачувана діяльність).

Хенрік Аут, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 01.06.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 37 років. У грудні 2013 року пан Аут Хенрік завершив свою трудову діяльність та вийшов на пенсію у зв'язку із досягненням пенсійного віку.

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

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

- 1) **Ентоні Радев, 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) **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.
- 3) **Хенрік Аут, 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, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, поточної бізнес-моделі та стратегії Банку, профілю ризику Банку, системної важливості Банку 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 2020 році було проведено чотири засідання Наглядової ради спільно із Правлінням Банку. У період між засіданнями Наглядовою радою прийнято 47 рішень без скликання засідань. До участі у кожному засіданні Наглядової ради запрошуються керівники підрозділів контролю (підрозділу з управління ризиками (CRO), підрозділу комплаєнсу (CCO) та підрозділу внутрішнього аудиту) та керівники інших підрозділів, за необхідності.

Детальну інформацію про питання, що розглядалися у 2020 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 уважених 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, керівників підрозділів контролю Банку, визначає умови трудових договорів, що укладаються з ними, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність підрозділів контролю, проводить щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому та членів Правління окремо, оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю та керівників цих підрозділів, забезпечує, щоб Правління та керівники контрольних підрозділів 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 і керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів 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 та керівниками підрозділів контролю 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 керівниками підрозділів контролю Банку на відмінному та достатньому рівні.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

У 2020 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку;
- розробка та затвердження середньострокової стратегії ОТП Банку на 2021-2023 роки;
- контроль за досягненням стратегічних цілей та запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- контроль виконання бюджету Банку на 2020 рік, затвердженого компетентним органом материнської компанії та Наглядовою радою Банку;
- зміцнення ринкових позицій та забезпечення стабільного фінансового становища Банку;
- 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 2020 року поставлені цілі досягнуті.

За результатами попередньої оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2019 рік (здійсненої у 2020 році), коригувальні заходи не встановлювались. За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради (за період 2020 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: 11 березня 2021 року.



.....
Голова Наглядової ради
АТ «ОТП БАНК»
Золтан Майор
23 березня 2021 р.