

Звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік

(що включає звіт про оцінку діяльності Наглядової ради)

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

У 2018 році Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю, консультувала та надавала підтримку Правлінню Банку щодо стратегічного курсу Банку та інтенсивно обговорювала з Правлінням стратегії бізнесу та ризиків.

Наглядова рада вирішувала питання та виконувала функції, передбачені чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду. У 2018 році Статут Банку та Положення про Наглядову раду було приведено у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 року №2210-VIII (Рішення Акціонера Банку від 05.04.2018 року) та до вимог Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» від 11.06.2018 року №64, інших вимог законодавства України, уточнено повноваження Наглядової ради (Рішення Акціонера Банку від 25.10.2018 року). У 2018 році було проведено п'ять засідань Наглядової ради (із них чотири засідання спільно із Правлінням Банку, одне засідання за участю лише членів Наглядової ради) та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 70 (сімдесят) рішень без скликання засідань.

Діяльність Наглядової ради у 2018 році

Засідання Наглядової ради

На засіданнях Наглядової ради, проведених спільно із Правлінням, Наглядова рада обговорювала стратегічні питання, а саме: результати впровадження середньострокових стратегічних напрямків діяльності, затверджених Наглядовою радою, звіт щодо впровадження бізнес - ініціатив за 2017 рік, стратегічні проекти та бізнес-ініціативи на 2018 рік та статус їх реалізації, макроекономічний огляд ринку, виклики та цілі на 2018 рік тощо.

Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та у повній мірі стосовно фінансових та бізнес результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по бізнес-сегментах, звітувало про операційну діяльність, реалізовані та нові ІТ проекти, а також надавало детальний звіт щодо управління ризиками, який включав огляд якості портфелю, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, проблемних кредитів за напрямками діяльності, врегулювання портфелю проблемних кредитів, збір та погашення заборгованості, огляд результатів управління операційними ризиками, статус стосовно управління ліквідністю та капіталом, виконання економічних показників та лімітів відкритої валютної позиції, результати комплексного стрес-тестування тощо. Крім цього, Наглядова рада розглядала регулярні звіти щодо діяльності Департаменту внутрішнього аудиту та приділяла особливу увагу статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту, розглядала та обговорювала звіти щодо питань безпеки, фінансового моніторингу та комплаєнсу, огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, за забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, для чого до участі в засіданнях Наглядової ради запрошувалися керівники відповідних підрозділів Банку. Відповідно до своїх функцій контролю, Наглядова рада Банку здійснювала регулярний моніторинг щодо виконання рекомендацій Національного банку України (НБУ), наданих за результатами комплексної інспекційної перевірки Банку у 2017 році. Разом із Правлінням

обговорювалися поточні питання щодо управління персоналом Банку. Також Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, визначених на попередніх засіданнях. У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 19 грудня 2018 року, Наглядова рада розглянула та затвердила бюджет ОТП Банку на 2019 рік, бюджети напрямку діяльності «Управління ризиками», Відділу комплаєнс та Департаменту внутрішнього аудиту Банку на 2019 рік, затвердила Груповий План роботи Департаменту внутрішнього аудиту ОТП Банку на 2019 рік, а також визначила план засідань Наглядової ради на 2019 рік. Одне із п'яти засідань Наглядової ради проведено лише за участі членів Наглядової ради щодо призначення (переобрання) одного із членів Правління Банку на новий термін.

У таблиці нижче наведено короткий огляд кількості засідань Наглядової ради, проведених у 2018 році, та присутність членів Наглядової ради на цих засіданнях:

Засідання Наглядової ради у 2018 році

Дата	Присутні	Відсутні
01 лютого 2018 року	7	1
27 березня 2018 року	8	-
24 квітня 2018 року	8	-
21 вересня 2018 року	8	-
19 грудня 2018 року	8	-

Прийняття рішень без скликання засідань

У період між засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що відносяться до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 70 рішень (без скликання засідань) за 2018 рік. Так, Наглядова рада приймала рішення про скликання річних та позачергових Загальних зборів Акціонерів та про включення пропозицій до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів, визначала дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах, призначала особу, відповідальну за реєстрацію представників Акціонера Банку. Наглядова рада розглянула та затвердила висновок та звіт зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» за 2017 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності, та підготувала рекомендації Загальним зборам Акціонерів для прийняття рішення щодо нього та щодо розподілу прибутку ОТП Банку за 2017 рік.

Наглядова рада затвердила річний звіт діяльності внутрішнього аудиту, щорічний звіт про результати перевірок Банку у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, затвердила нові редакції «Посібника із забезпечення якості внутрішнього аудиту» та «Положення про Департамент внутрішнього аудиту», погодила зміни до плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту щодо запланованих аудиторських перевірок на 2018 рік, затвердила концепцію та план навчання Департаменту внутрішнього аудиту на 2018 р. та прийняла рішення про підвищення бюджету на навчання Департаменту внутрішнього аудиту. В межах своїх функцій, Наглядова рада Банку приймала рішення на виконання рекомендацій Національного банку України (НБУ), наданих за результатами комплексної інспекційної перевірки Банку у 2017 році.

Наглядова рада погодила необхідні зміни до організаційної структури Банку та впродовж 2018 року затвердила внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку (у тому числі зміни до них).

З метою забезпечення функціонування та посилення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю, визначення стратегії та політик, процедур управління ризиками, Наглядова рада схвалила положення про напрямки діяльності – підрозділ з «Управління ризиками» та професійні вимоги (стандарти) для співробітників Ризик менеджменту, затвердила кредитну політику на 2018 рік, політику здійснення розрахунку резервів під

кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності, переглянула та затвердила стратегію прийняття ризику (базові засади, принципи та вимоги) на 2017-2019 р.р. у новій редакції, погодила нову редакцію положень про оцінку заставного майна, про планування капіталу, про управління операційними ризиками, про прийняття ризику, нову редакцію політики управління операційними ризиками та політики внутрішнього контролю, схвалила план відновлення діяльності у новій редакції. Прийняла до відома аналіз сценаріїв безперервності та аварійного відновлення діяльності та затвердила план забезпечення безперервності діяльності Головного офісу Банку. Погодила кредитні заявки та кредитні угоди на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень Кредитним Комітетом Банку. Наглядова рада погоджувала рішення про внесення змін до складу головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами Банку.

Наглядова рада затвердила положення про підрозділ по контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та прийняла нову редакцію кодексу поведінки (етики).

Впродовж 2018 року, Наглядова рада приймала рішення про відкриття та припинення діяльності відділень Банку, затверджувала положення про відділення, структуру відділень, а також зміни до положень про відділення Банку.

Наглядова рада здійснила перегляд та затвердила нові редакції положення про винагороду керівників вищої ланки та положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку, затверджувала зміни до умов трудових договорів, що укладаються із членами Правління, погоджувала рішення щодо винагороди членів Правління та працівників Департаменту внутрішнього аудиту тощо.

Відповідно до компетенцій Наглядової ради, Наглядовою радою було визначено зовнішнього аудитора Банку (аудиторської фірми) на 2018 рік, прийнято порядок підписання актів та накладних до договорів про закупівлю, придбання товарів, послуг та робіт деякими службовцями Банку та прийнято інші необхідні рішення.

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 контрольних підрозділів Банку, у тому числі і засобами відео-конференцій, телефонних нарад, листування, отримували регулярні звіти та інформацію засобами електронної пошти і т.д.

Звіт про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради, її членів за 2018 рік

У відповідності до: Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш, та «Положення про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2018 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради, її членів та відповідно до «Положення про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» Наглядова рада провела самооцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради власними силами методом анкетування.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

У 2018 році склад Наглядової ради Банку було змінено: за результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів, які відбулися 05 квітня 2018 року, рішенням єдиного акціонера Банку – ВАТ ОТП Банк – задоволено клопотання про відставку членів Наглядової ради Адама Андраша Сентпетері, Тамаша Дьордь Гаті, Акоша Ференца Тіса-Папп (незалежного члена Наглядової ради) та Антала Дьюлаварі (незалежного члена Наглядової ради). Натомість до складу Наглядової ради було обрано нових членів Наглядової ради: Золтана Тотматьяш, Ентоні Радев (незалежний член Наглядової ради), Шандора Ваці (незалежний член Наглядової ради) та Тамаша Аттілу Ковача (незалежний член Наглядової ради). Повноваження голови Наглядової ради Золтана

Майор та членів Наглядової ради Петера Яноша Беше, Агнеш Юліанни Куммер та Габора Ілльєш було продовжено на новий строк (Рішенням Акціонера від 05 квітня 2018 року). Рішенням Акціонера від 01 червня 2018 року було припинено повноваження Тамаша Аттіли Ковача у якості члена Наглядової ради (незалежного) та обрано (призначено) Хенріка Аут на посаду члена Наглядової ради (незалежного).

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2018 року:

ПІБ	Посада	Представник Акціонера чи незалежний член ради
Майор Золтан	Голова Наглядової ради	представник Акціонера
Куммер Агнеш Юліанна	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Беше Петер Янош	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Ілльєш Габор	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Тотматьяш Золтан	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 31.12.2018 року, схематичне зображення:



Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради у 2018 році та здійснювала усі повноваження самостійно.

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

- **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. Необхідність створення комітетів Наглядової ради – відсутня;
- Діяльність Наглядової ради – оцінена на високому рівні.

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

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада провела індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради, за результатами якої:

1. Майор Золтан – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє цінним досвідом та знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у раді;
2. Куммер Агнеш Юліанна - є компетентною, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом та знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у раді;
3. Беше Петер Янош – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом та знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у раді;
4. Ілльеш Габор – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом та знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у раді;
5. Тотматьяш Золтан – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом та знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у раді;
6. Радев Ентоні – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом та знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у раді;
7. Ваці Шандор – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом та знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у раді;
8. Аут Хенрік – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом та знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у раді.

Нижче наведено інформацію про членів Наглядової ради, включаючи інформацію про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну (у 2018 році та станом на дату цього звіту). Зайняття посади (посад) в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі.

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 - 26 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). З вересня 2017 року до листопада 2018 Золтан Майор обіймав посаду члена Наглядової ради в Сплітска банка д.д. (Хорватія) (оплачувана діяльність).

Агнеш Юліанна Куммер, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (ОТР Bank Plc.), Угорщина). На посаді Члена Наглядової ради починаючи з 15.04.2011 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 40 років. Агнеш Юліанна Куммер обіймає посаду Директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2011 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність), з квітня 2018 р. і до сьогодні є Членом Ради Директорів АТ «ОТП Банк» (Російська Федерація) (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 - 12 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 грудня 2017 р. і до сьогодні є Членом Наглядової

ради в Войводанська банка а.д. Нови Сад (Сербія) (оплачувана діяльність), а з січня 2019 р. призначений Членом Наглядової ради в Сосьете Женераль Експресбанк АД, Болгарія (оплачувана діяльність). З квітня 2016 року до квітня 2018 року Петер Янош Беше обіймав посаду Члена Ради Директорів в АТ «ОТП БАНК» (Російська Федерація) (оплачувана діяльність), а з травня 2018 року до лютого 2019 року – посаду Члена Наглядової ради в ОТП банка д.д. (Хорватія) (оплачувана діяльність).

Габор Ілльєш, 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 - 31 рік. Габор Ілльєш обіймав посаду Директора, відділ ІТ-операцій в ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з червня 2016 року і по 31.08.2018 (оплачувана діяльність), а з 01.09.2018 року і по сьогоднішній день обіймає посаду Старшого менеджера, Директорат ІТ проектів та управління дочірніми компаніями в 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 - 15 років. Золтан Тотматьяш обіймає посаду Керівника відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями в ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з листопада 2015 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність).

Ентоні Радев, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді Члена Наглядової ради починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 32 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), а також 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).

Шандор Ваці, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді Члена Наглядової ради починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 38 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 починаючи з 01.06.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 37 років. В 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

Відповідно до 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 колективної та професійної придатності

Відповідно до затвердженої матриці профілю Наглядової ради, рада здійснила оцінку власної колективної та професійної придатності.

Поточний склад Наглядової ради Банку є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку, беручи до уваги складність та профіль ризиків Банку. 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, 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.

Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу 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.

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

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

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради

Комітети у Наглядовій раді відсутні та протягом 2018 року не створювалися. Наглядова рада виконує усі повноваження самостійно.

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 2018 році було проведено п'ять засідань Наглядової ради, із них: чотири засідання проведено спільно із Правлінням Банку, одне засідання – за участю лише членів Наглядової ради. У період між

засіданнями Наглядовою радою прийнято 70 рішень без скликання засідань. До участі у засіданнях 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 2018 році на засіданнях Наглядової ради та без скликання засідань, наведено вище.

Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань). Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень. Для проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Протоколи засідань Наглядової ради у повній мірі 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 та керівниками контрольних 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, у тому числі і засобами відео-конференцій, телефонних нарад, листування, отримували регулярні звіти та інформацію засобами електронної пошти і т.д.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми. Визнати взаємодію Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку на прийнятному (достатньому) рівні.

Оцінка виконання наглядовою радою поставлених цілей

У 2018 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку;
- контроль за реалізацією стратегії Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- зміцнення ринкових позицій та 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 2018 року поставлені цілі досягнуті.

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

Складено: 22 березня 2019 року



.....
Голова Наглядової ради
АТ «ОТП БАНК»
Золтан Майор
27 березня 2019 року