

Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2024 рік

Члени наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (надалі – «Наглядова рада» та «Банк» відповідно) за виконання своїх обов'язків голови та членів Наглядової ради отримують фіксовану винагороду у розмірі, визначеному Рішенням Акціонера Банку (єдиним акціонером/учасником Банку є ВАТ ОТП Банк (Угорщина) – 100% акцій). Порядок виплати винагороди голові та членам Наглядової ради регулюється чинним законодавством України, статутом Банку, положенням про Наглядову раду Банку, положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку та цивільно-правовими договорами (контрактами), що укладаються з членами Наглядової ради Банку.

Загальні збори Акціонерів затверджують Положення про винагороду членів Наглядової ради за поданням та після його розгляду Комітетом Наглядової ради Банку з питань винагороди та призначень та Наглядовою радою. Звіт про винагороду членів Наглядової ради попередньо розглядається Комітетом Наглядової ради Банку з питань винагороди та призначень та Наглядовою радою Банку, після чого за поданням Наглядової ради виноситься на затвердження на річних Загальних зборах Акціонерів.

Склад, повноваження та порядок роботи Комітету Наглядової ради Банку з питань винагороди та призначень визначено у «Положенні про комітети Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», затвердженого Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» № 28/2023 від 30.08.2023 року.

Рішенням Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» № 28/2023 від 30.08.2023 року затверджено рішення змінити назву Комітету з питань винагороди Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на Комітет з питань винагороди та призначень Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», починаючи з 30.08.2023 року.

У 2024 році, у складі Комітету Наглядової ради Банку з питань винагороди та призначень не було змін. Склад Комітету Наглядової ради Банку з питань винагороди та призначень наведено у таблиці 1 нижче.

Таблиця 1.

Склад Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з питань винагороди та призначень
<i>Період: 01.01.2024 – 31.12.2024</i>
<ul style="list-style-type: none">• Пан Шандор ВАЦІ - голова Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний);• Пан Андраш КУХАРСКИ – член Комітету (голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»);• Пані Марія Ілона ТАРНАИНЕ ШАРУДИ – член Комітету (член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний).

Повноваження Комітету Наглядової ради Банку 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) визначення та рекомендації до схвалення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у Правлінні;
- 8) періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін;
- 9) періодичне оцінювання членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання Наглядовій раді Банку;
- 10) 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;
- 11) розроблення плану наступництва для посад членів Правління Банку, забезпечення наявності у Правління належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
- 12) надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з комітетів Наглядової ради, а також періодичної ротації членів Наглядової ради між комітетами;
- 13) 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;
- 14) забезпечення проведення програм з орієнтації та навчання членів Наглядової ради та Правління Банку, для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запровадженій у Банку моделі корпоративного управління.

Зовнішні консультанти стосовно системи винагороди членів Наглядової ради у 2024 році не залучалися Банком.

Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності власної діяльності та ефективності діяльності кожного члена Наглядової ради, включаючи оцінку відповідності членів Наглядової ради встановленим кваліфікаційним вимогами та оцінку колективної придатності Наглядової ради. 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. 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.

Професійна придатність членів Наглядової ради та наявність **колективної придатності** Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» забезпечена на високому рівні.

У 2024 році змін у складі Наглядової ради Банку не було.

За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів Банку, що відбулися 26 грудня 2024 року, повноваження голови та членів Наглядової ради Банку було продовжено на новий 3-річний строк з 29 січня 2025 року до 28 січня 2028 року (Рішення Акціонера АТ «ОТП БАНК» № 93 від 26.12.2024 р.).

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2024 року:

ПІБ	Посада	Представник Акціонера чи незалежний член
Кухарські 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

Фактична присутність голови та членів ради на засіданнях Наглядової ради Банку впродовж 2024 року наведено у Таблиці 2 нижче.

Таблиця 2.

ПІБ та посада	Період дії повноважень члена Наглядової ради у 2024 році	Кількість засідань Наглядової ради у 2024 р.	Участь члена Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради у 2024 р., кількість та у відсотках, %
Андраш Кухарські, голова Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2024 – 31.12.2024	4	4 (100%)
Золтан Тотматьяш,	01.01.2024 – 31.12.2024	4	4 (100%)

член Наглядової ради (представник акціонера)			
Тамаш Катона, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2024 – 31.12.2024	4	4 (100%)
Аттіла Іштван Молнар, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2024 – 31.12.2024	4	4 (100%)
Марк Салай, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2024 – 31.12.2024	4	4 (100%)
Шандор Ваці, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2024 – 31.12.2024	4	4 (100%)
Ласло Пелле, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2024 – 31.12.2024	4	4 (100%)
Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2024 – 31.12.2024	4	4 (100%)

У період між засіданнями Наглядової ради Банку Наглядова рада затвердила 44 рішення без скликання засідань у 2024 році. Таблиця 3 містить відомості щодо участі (голосування) голови та членів Наглядової ради у прийнятті рішень Наглядової ради без скликання засідань.

Таблиця 3.

ПІБ та посада	Період дії повноважень члена Наглядової ради у 2024 році	Кількість заочних засідань та рішень Наглядової ради, прийнятих без скликання засідань, у 2024 р.	Участь члена Наглядової ради у прийнятті рішень заочно/без скликання засідань у 2024 р., кількість та у відсотках, %
Андраш Кухарскі, голова Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2024 – 31.12.2024	44	44 (100%)
Золтан Тотматьяш, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2024 – 31.12.2024	44	42 (95.5%) *
Тамаш Катона, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2024 – 31.12.2024	44	44 (100%)
Аттіла Іштван Молнар, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2024 – 31.12.2024	44	42 (95.5%) *
Марк Салай, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2024 – 31.12.2024	44	42 (95.5%) *
Шандор Ваці, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2024 – 31.12.2024	44	44 (100%)
Ласло Пелле, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2024 – 31.12.2024	44	44 (100%)
Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2024 – 31.12.2024	44	44 (100%)

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

Фактична присутність голови та членів ради на засіданнях комітетів Наглядової ради впродовж 2024 року наведено у Таблиці 4 нижче.

Таблиця 4.

Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень (надалі – «Комітет»)

ПІБ та посада	Період дії повноважень у якості члена Комітету у 2024 році	Кількість засідань Комітету, 2024 р.	Участь у засіданнях Комітету у 2024 р., кількість та у відсотках, %
Шандор Ваці , голова Комітету	01.01.2024 - 31.12.2024	11	11 (100%)
Андраш Кухарські , член Комітету	01.01.2024 - 31.12.2024	11	11 (100%)
Марія Ілона Тарнаїне Шаруди , член Комітету	01.01.2024 - 31.12.2024	11	11 (100%)

Комітет Наглядової ради з питань аудиту (надалі – «Комітет»)

ПІБ та посада	Період дії повноважень у якості члена Комітету у 2024 році	Кількість засідань Комітету, 2024 р.	Участь у засіданнях Комітету у 2024 р., кількість та у відсотках, %
Марія Ілона Тарнаїне Шаруди , Голова Комітету	01.01.2024 - 31.12.2024	11	11 (100%)
Марк Салай , член Комітету	01.01.2024 - 31.12.2024	11	11 (100%)
Шандор Ваці , член Комітету	01.01.2024 - 31.12.2024	11	11 (100%)

Комітет Наглядової ради з управління ризиками (надалі – «Комітет»)

ПІБ та посада	Період дії повноважень у якості члена Комітету у 2024 році	Кількість засідань Комітету, 2024 р.	Участь у засіданнях Комітету у 2024 р., кількість та у відсотках, %
Ласло Пелле , голова Комітету	01.01.2024 - 31.12.2024	13	13 (100%)
Тамаш Катона , член Комітету	01.01.2024 - 31.12.2024	13	13 (100%)
Марія Ілона Тарнаїне Шаруди , член Комітету	01.01.2024 - 31.12.2024	13	13 (100%)

За період 2024 року рішення, від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників, - відсутні.

За період 2024 року підтверджені факти неприйнятної поведінки голови чи члена ради Банку (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) – відсутні (таких фактів не було).

Банком впродовж звітного фінансового 2024 року *позики, кредити або гарантії* членам Наглядової ради – не надавалися.

За 2024 рік відсутні факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди (змінна винагорода не передбачена).

Члени Наглядової ради Банку за виконання своїх обов'язків голови та членів Наглядової ради отримують фіксовану винагороду у розмірі, встановленому Рішенням Акціонера Банку, до оподаткування. Банк самостійно розраховує розмір загальної винагороди членам Наглядової ради таким чином, щоб після відрахування всіх податків відповідно до чинного законодавства України сума, що підлягає виплаті, відповідала розміру фіксованої суми, встановленої Рішенням Акціонера Банку. Сума (загальна) винагороди членам Наглядової ради Банку підлягає оподаткуванню відповідно до діючого податкового законодавства України. Банк як агент вираховує, нараховує та утримує податки у відповідності до порядку, встановленого діючим податковим законодавством України. Винагорода виплачується Банком на банківський рахунок члена Наглядової ради Банку відповідно до цивільно-правового договору (контракту) члена Наглядової ради Банку, укладеного з Банком.

Система винагороди членів Наглядової ради не передбачає змінної винагороди (в тому числі скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди), негрошових інструментів, програм стимулювання, програм додаткового пенсійного забезпечення, виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням, інших винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, будь-якої іншої додаткової винагороди, у тому числі акціями, у негрошовій формі тощо. У звітному 2024 фінансовому році не було фактів невикраденої відкладеної винагороди стосовно членів Наглядової ради (також не було сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених впродовж звітної 2024 фінансової року), винагороди у формі участі членів Наглядової ради у програмі додаткових пенсійних виплат, інших виплат у грошовій формі та/або формі негрошових інструментів, не було виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням, інших винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, будь-якої іншої додаткової винагороди тощо.

За період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. Банк нарахував голові та членам Наглядової ради Банку загальну суму 124 800,00 ЄВРО (після оподаткування) фіксованої винагороди.

У період з 01.01.2024 р. по 31.12.2024 р. голова та члени Наглядової ради Банку отримали винагороду на загальну суму 124 800 ЄВРО після оподаткування (фіксована винагорода, виплачена 8 (вісьмом) одержувачам – членам Наглядової ради, зазначених у Таблиці 2 цього Звіту).

Відповідно до «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»» винагорода членам Наглядової ради Банку виплачується щоквартально. У 2024 році винагорода була виплачена 02.04.2024 року, 28.06.2024 року, 29.09.2024 року, 30.12.2024 року.

Відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті, у 2024 році не було. Випадків відстрочення/зменшення/повернення або невикраденої фіксованої винагороди голові та членам Наглядової ради Банку - не було. Банком не виявлено жодних порушень умов «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»».

За 2024 рік голова та члени Наглядової ради Банку отримали лише фіксовану винагороду, як зазначено вище.

.....
Олег КЛИМЕНКО,
Представник Акціонера
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»