

Звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2021 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 2021 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 2021 році було проведено 4 (чотири) засідання Наглядової ради та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 37 (тридцять сім) рішень без скликання засідань.

Діяльність Наглядової ради у 2021 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, план дій щодо впровадження стратегічних ініціатив на 2021 рік (підготовлених відповідно до середньострокової стратегії АТ «ОТП БАНК» на 2021-2023 р.р.), основні виклики та очікування на 2021 – 2022 р.р. тощо.

Правління Банку звітувало Наглядовій раді на регулярній основі та повною мірою стосовно фінансових та бізнес-результатів діяльності ОТП Групи в Україні на звітну дату, включаючи розбивку по бізнес-сегментах та статус виконання бюджетних показників, 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 та щодо ризик-профілю 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. Консолідовані звіти з управління ризиками та щодо ризик-профілю попередньо розглядалися Комітетом Наглядової ради з управління ризиками; Наглядова рада отримувала щоквартальні звіти про виконання функцій, покладених на Комітет Наглядової ради з управління ризиками.

Наглядова рада розглядала регулярні звіти, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань аудиту, щодо діяльності департаменту внутрішнього аудиту стосовно АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Факторинг Україна», ТОВ «КУА «ОТП Капітал», НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФРІФЛАЙТ» та «ВІДКРИТОГО

ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «ОТП ПЕНСІЯ» та приділяла особливу увагу статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту. Наглядову раду було проінформовано про результати зовнішнього оцінювання функції внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» (огляд забезпечення якості), яке здійснила незалежна аудиторська компанія, та надані рекомендації щодо вдосконалення. Згідно із висновком аудиторської компанії діяльність Департаменту внутрішнього аудиту Банку повністю відповідає міжнародним стандартам професійної практики внутрішнього аудиту та, в цілому, відбувається із дотриманням вимог Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України» №311 від 10.05.2016 р.

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

У 2021 році, Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, визначених на попередніх засіданнях.

Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 28 квітня 2021 року, Наглядовій раді було презентовано попередню версію стрес-тесту із ключовим припущенням: розширення військових дій на південному кордоні України та презентовано ключові моменти проекту Закону No. 4475 про внесення змін до розділу IV "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про споживче кредитування" (щодо кредитів, наданих в іноземній валюті) від 09.12.2020 року (підписаного президентом України 21.04.2021 р.). Також було розглянуто статус виконання плану роботи Наглядової ради та Комітетів Наглядової ради на перше півріччя 2021 року та уточнено план роботи на друге півріччя 2021 року.

У ході засідання Наглядової ради 09 грудня 2021 року Наглядова рада затвердила бюджет АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік, затвердила бюджет за напрямом діяльності «Управління ризиками», бюджети Відділу комплаєнсу та Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік, схвалила річний план роботи Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на 2022 рік.

У таблиці 1 нижче наведено короткий огляд кількості засідань Наглядової ради, проведених у 2021 році, та присутність членів Наглядової ради на цих засіданнях:

Таблиця 1.

**Засідання Наглядової ради
у 2021 році**

Дата	Присутні	Відсутні
05 лютого 2021 року	7	1
28 квітня 2021 року	5	3
03 вересня 2021 року	8	-
09 грудня 2021 року	7	1

Прийняття рішень без скликання засідань

У період між очними засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що належать до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 37 рішень (без скликання засідань, заочно) за 2021 рік. Наглядова рада прийняла рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів 08 квітня 2021 року та позачергових Загальних зборів Акціонерів 09 червня 2021 року та 31 січня 2022 року, прийняла рішення про включення пропозицій до проекту порядку Загальних зборів Акціонерів, визначила дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах Акціонерів, призначила особу, відповідальну за реєстрацію представників Акціонера Банку. Наглядова рада розглянула та затвердила висновки та

звіти зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» за 2020 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та підготувала рекомендації річним Загальним зборам Акціонерів, що відбулися 08 квітня 2021 року, для прийняття рішення щодо них і щодо розподілу прибутку ОТП Банку за 2020 рік (в тому числі, прийняла рішення щодо визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів за 2020 рік).

Наглядова рада розглянула зміни до положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, Правління, принципів (кодексу) корпоративного управління, положення про винагороду членів Наглядової ради, проект звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2020 рік та направила їх на затвердження річними Загальними зборами Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 08 квітня 2021 року. Визначила та затвердила «Політику корпоративного управління в іноземній банківській групі АТ «ОТП БАНК»».

Наглядова рада затвердила виконання заходів Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» за 2020 рік та «Річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2020 рік», розглянула та взяла до уваги звіт щодо результатів зовнішнього оцінювання функції внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» (огляд забезпечення якості) та затвердила відповідний План дій із заходами щодо вдосконалення. На основі «Річного звіту діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2020 рік» та з урахуванням результатів зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» (огляд забезпечення якості) Наглядова рада визнала ефективність та якість діяльності внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на високому рівні. Наглядова рада затвердила «Груповий План роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ ОТП «БАНК» на 2021 рік», «Стратегічний план діяльності Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на 2021-2023 роки (3 роки)», «Політику організації внутрішнього аудиту в компаніях, що знаходяться під наглядом Департаменту внутрішнього аудиту» АТ «ОТП БАНК», «Методологію оцінки ефективності організації корпоративного управління АТ «ОТП БАНК» та Банківській групі», «Методологію оцінки ефективності Системи Управління Ризиками в АТ «ОТП БАНК» та Банківській групі» у новій редакції, аудиторський звіт «Аудит здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів» та план заходів до нього, «План навчання Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на 2021 рік», зміни до «Групового Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на 2021 рік. Наглядова рада вирішувала питання щодо встановлення винагороди та виплати премій керівнику та працівникам підрозділу внутрішнього аудиту, ухвалила рішення про збільшення чисельності персоналу Департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК».

З метою забезпечення функціонування системи управління ризиками, Наглядова рада переглянула та затвердила впродовж 2021 року наступні документи з питань управління ризиками, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками:

- кредитна політика АТ «ОТП БАНК» та 2021 рік;
- «Декларація схильності до ризиків АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Декларація схильності до ризиків Банківської групи «ОТП Група»;
- «Положення про порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів з управління комплаєнс-ризиком суб'єктам системи управління ризиками в АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика управління процесами АТ «ОТП БАНК»;
- «План капіталізації та фінансування на 2021 рік АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- Рішення Правління АТ «ОТП БАНК» № 97 від 19.03.2021 р. щодо організації системи управління ризиками в банківській групі ОТП в Україні в 2021 році без урахування учасників банківської групи;
- «Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Політика запровадження значних змін в діяльності АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Декларація про прийняття ризику АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Система внутрішнього контролю відповідно до вимог ВАТ ОТП Банк (Угорщина)»;
- «Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес» АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика кредитного контролю АТ «ОТП БАНК»»;

- нова редакція «Політики управління безперервністю діяльності у АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі»;
- нова редакція «Політики управління операційними ризиками в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі»;
- розглянуто зміни до «Кредитної політики АТ «ОТП БАНК» на 2021 рік» (Корпоративний бізнес);
- «Політика щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ «ОТП БАНК» у новій редакції»;
- «Політика щодо системи ризик-контролю в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні»;
- «Політика управління ризиками шахрайства у процесі кредитування фізичних осіб АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика віддаленої роботи у АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі ОТП»;
- «План відновлення діяльності АТ «ОТП БАНК» (в. 2.0);
- «Політика про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК» у новій редакції, зміни до Додатку 2 до Додатку 1: Типи забезпечення і їх гранична прийнятна вартість (зважаючи на вартість застави) до «Політики про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК»»;
- «Положення про напрям діяльності (підрозділ) «Управління ризиками» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (в. 3.0),
- «Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції,
- «План відновлення діяльності кредитно-інвестиційної підгрупи АТ «ОТП БАНК»,
- кредитні угоди та заявки на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень головного Кредитного Комітету ОТП Банку, а також нові ліміти на банки-контрагенти.

Наглядова рада затвердила оперативний план на 2021-2023 р.р., який побудовано на визначенні НПА згідно із МСФЗ, та оперативний план на 2021-2023 р.р., який побудовано на визначенні НПА згідно із Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Національного банку України, затвердила зміни у складі Головного Кредитного Комітету та Комітету з Управління Активами та Пасивами ОТП Банку.

Наглядова рада затвердила нові редакції політики управління комплаєнс-ризиком, політики запобігання конфліктам інтересів, положення про порядок, форми, наповнення та періодичність надання звітів з управління комплаєнс-ризиком суб'єктам системи управління ризиками, політику комплаєнсу, положення про підрозділ по контролю за дотриманням норм (комплаєнс), взяла до уваги квартальні звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків, річний звіт з комплаєнсу за 2020 рік, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками.

Наглядова рада розглянула та затвердила наступні регулятивні документи з питань винагороди, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань винагороди: «Положення політики винагороди ОTR Bank Plc. та Банківської групи, яка підлягає впровадженню в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції, «Принципи системи вимірювання та оцінки діяльності дочірніх компаній-членів ОTR Banking Group», «Політика про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції, скасувано дію попередньої редакції цього документу. Затвердила рішення щодо припинення дії наступних регулятивних документів АТ «ОТП БАНК»: «Положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників АТ «ОТП БАНК»», «Положення про винагородження керівників вищої ланки компаній Групи ОТП в Україні», «Принципи системи вимірювання та оцінки діяльності дочірніх компаній-членів ОTR Banking Group», «Положення №50/2018.- HGI-6030 Політика винагородження керівників вищої ланки ОTR Bank Plc та компаній Групи», «Положення №46/2019.- HGI-6033 Політика винагородження банківської групи». Відповідно до компетенції Наглядової ради та внутрішніх регулятивних документів з питань винагороди в Банку, Наглядова рада затвердила рішення щодо виплати премії за 2020 рік, щодо оцінки ефективності діяльності, а також розміру премії за 2020 рік відповідним співробітникам ОТП Банку (в тому числі особам АТ «ОТП БАНК», професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ «ОТП БАНК»). Наглядова рада розглянула та затвердила звіт про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік та окремий звіт щодо політики винагороди ОТП Банку та затвердила інші рішення, віднесені до компетенцій Наглядової ради відповідно до політики винагороди Банку. За результатами

аналізу діючої політики винагороди Банку, Наглядова рада здійснила оцінку впровадження політики винагороди в Банку (на високому рівні).

Відповідно до компетенцій Наглядової ради, Наглядова рада визначила зовнішнього аудитора (аудиторську фірму) окремої та консолідованої фінансової звітності ОТП Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової звітності, перевірки дотримання Банком умов угод з кредиторами, річної консолідованої звітності (комбінованої звітності) іноземної банківської групи «ОТП БАНК», підготовленої згідно з «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 р., звіту про результати оцінки якості активів ОТП Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (стрес-тестування), пакету звітності ОТП Банку, підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина), - за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

Затвердила бізнес-модель Банку на 2020 – 2023 р.р. у новій редакції, затвердила річну інформацію емітента цінних паперів ОТП Банку (річний звіт) за 2020 рік, затвердила рішення Правління про укладення додаткового договору до Генерального кредитного договору з Національним банком України та генерального кредитного договору та генерального договору репо, змін до них, з Національним банком України та прийняла відповідні рішення.

На щорічній основі Наглядова рада переглянула та затвердила нові редакції положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб ОТП Банку, а також політику про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради та політику про оцінку діяльності Правління, членів Правління окремо, комітетів Правління, підрозділів контролю та керівників підрозділів контролю ОТП Банку. Відповідно до вищезазначених документів було проведено річну перевірку відповідності керівників (голови та членів Правління (включаючи головного ризик-менеджера (CRO)), голови та членів Наглядової ради, директора департаменту внутрішнього аудиту та начальника відділу комплаєнсу (ССО), директора департаменту інформаційної та банківської безпеки (відповідального працівника з питань фінансового моніторингу), головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера департаменту бухгалтерського обліку та звітності) встановленим кваліфікаційним вимогам, здійснено оцінку колективної придатності Правління та Наглядової ради, проведено самооцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради, їх членів, комітетів Правління за 2020 рік. Наглядова рада розглянула звіт про оцінку діяльності Наглядової ради за 2020 рік та звіт про оцінку діяльності Правління (звіт про діяльність Правління) ОТП Банку за 2020 рік, визнала ефективність діяльності Наглядової ради та Правління, їх членів окремо, комітетів Наглядової ради, комітетів Правління, окремо головного кредитного комітету та комітету з управління активами та пасивами за 2020 рік - на високому рівні. Звіт Наглядової ради за 2020 рік (що включає звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради) та звіт Правління за 2020 рік (що включає звіт про оцінку ефективності діяльності Правління (звіт про діяльність Правління)) було надано для розгляду на річних Загальних зборах Акціонерів, що відбулися 08 квітня 2021 року. Наглядова рада також розглянула звіти підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу ОТП Банку за 2020 рік та визнала ефективність їх діяльності - на високому рівні. Наглядова рада визнала ефективність організації та функціонування корпоративного управління ОТП Банку та в банківській групі ОТП в Україні (до якої входять ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «КУА «ОТП Капітал», НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ФРІФЛАЙТ» та «ВІДКРИТИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД «ОТП ПЕНСІЯ») у 2020 році – на достатньому рівні. Впродовж 2021 року, у зв'язку із змінами у складі Наглядової ради, Наглядова рада розглядала звіти про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам кандидатів на посади членів Наглядової ради, здійснювала оцінку власної колективної придатності, визначала персональні обов'язки новопризначених членів Наглядової ради щодо здійснення контролю/нагляду за сферами діяльності ОТП Банку у якості членів Наглядової ради, переглядала та затверджувала зміни у складі Комітетів Наглядової ради з управління ризиками та з питань аудиту. За результатами розгляду звітів Комітету Наглядової ради з питань аудиту за друге півріччя 2020 року, Комітету Наглядової ради з управління ризиками за 2020 рік та Комітету Наглядової ради з питань винагороди за 2020 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітетів Наглядової ради за 2020 рік на високому рівні.

Наглядова рада затвердила необхідні зміни в організаційній структурі Банку, затвердила зміни до внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, прийняла рішення про відкриття/закриття відділень, затвердження положення про відділення та зміни до положень про відділення ОТП Банку (у зв'язку із зміною адреси розташування відділень) тощо.

Наглядовою радою розглянуто та затверджено політику Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні щодо запобігання відмивання грошей та фінансування тероризму, затверджено зміни до організаційної структури Банку за напрямом фінансового моніторингу та призначено Олену Кіреєву, начальника Управління фінансового моніторингу, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу. За результатами розгляду звіту за результатами оцінки ризик-профілю Банку в сфері ПВК/ФТ за 2020 рік, Наглядова рада визнала ефективність діяльності підрозділу фінансового моніторингу – Управління фінансового моніторингу ОТП Банку - за 2020 рік на високому рівні.

Наглядова рада затвердили рішення Правління щодо внесення змін до процедури надання повноважень права підпису договорів (правочинів) та/або інших документів від імені Банку та затвердила політику розподілу повноважень між працівниками Банку та ІБГ ОТП на умовах пілотного проекту (ці документи було затверджено Наглядовою радою). 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 2021 році

ПІБ та посада	Період дії повноважень члена Наглядової ради у 2021 році	Кількість заочних засідань та рішень Наглядової ради, прийнятих без скликання засідань, у 2021 р.	Участь члена Наглядової ради у прийнятті рішень заочно/без скликання засідань у 2021 р., кількість та у відсотках, %
Золтан Майор, голова Наглядової ради	01.01.2021 - 31.12.2021	37	37 (100%)
Габор Ілльєш, Наглядової ради	01.01.2021 - 18.08.2021	37	25* (100%)
Петер Янош Беше, член Наглядової ради	01.01.2021 - 31.12.2021	37	37* (100%)
Золтан Тотматьяш, член Наглядової ради	01.01.2021 - 31.12.2021	37	27 (73%)*
Ентоні Радев, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2021 - 13.06.2021	37	17* (100%)
Шандор Ваці, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2021 - 31.12.2021	37	36 (97%)*
Хенрік Аут, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2021 – 29.08.2021	37	25* (100%)
Дьордь Сіладі-Шрайндорфер, член Наглядової ради	01.01.2021 – 16.06.2021	37	16* (94%)*
Ласло Пелле, член Наглядової ради (незалежний)	14.06.2021 – 31.12.2021	37	19* (100%)
Тамаш Катона, член Наглядової ради	17.06.2021 – 31.12.2021	37	19* (100%)
Марія Ілона Тарнаине Шаруди,	30.08.2021 – 31.12.2021	37	11* (100%)

член Наглядової ради (незалежний)			
Андраш Кухарскі, член Наглядової ради	19.08.2021 – 31.12.2021	37	11* (100%)

* - у період дії повноважень члена Наглядової ради

** - утримався від голосування щодо 1 рішення

*** - утримався від голосування щодо 4 рішень (у зв'язку із с станом здоров'я (хворобою)) / 6 рішень (щорічна відпустка)

Звіт про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради за 2021 рік

Відповідно до чинного Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш (із змінами), «Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК» (затвердженого Рішенням Наглядової ради № 3/2022 від 15.02.2022 р.) та «Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (затвердженої Рішенням Наглядової ради № 5/2022 від 28.02.2022 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2021 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради за 2021 рік Наглядова рада здійснила щорічну самооцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу), діяльності комітетів Наглядової ради, оцінку ефективності діяльності кожного члена Наглядової ради, щорічну самооцінку професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради та оцінку колективної придатності (матриця профілю) Наглядової ради ОТП Банку - власними силами методом анкетування. Під час проведення оцінки були задіяні голова та члени Наглядової ради, департамент управління персоналом, управління банківської безпеки, відділ комплаєнсу та секретар Наглядової ради Банку.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

У 2021 році у складі Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» відбулися наступні зміни:

1) за результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 08 квітня 2021 року (Рішення Акціонера №83 від 08.04.2021 року), прийнято рішення:

- припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» **пана Дьордя Сіладі - Шрайндорфера** (György Szilágyi-Schreindorfer dr.) та натомість обрати (призначити) **пана Тамаша Катону** (Tamás Katona) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник акціонера АТ «ОТП БАНК» - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)). Повноваження пана Тамаша Катони (Tamás Katona) у якості члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» почали діяти з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» Національним банком України (погоджено на посаду 17 червня 2021 року). Повноваження пана Дьордя Сіладі - Шрайндорфера (György Szilágyi-Schreindorfer dr.) в якості члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» припинено з дати погодження Національним банком України кандидатури пана Тамаша Катони (Tamás Katona) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», тобто, 17 червня 2021 року;
- обрати (призначити) **пана Ласло Пелле** (László Pelle) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) Національним банком України (погоджено на посаду 14 червня 2021 року). Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) **пана Ентоні Радева** (Anthony Radev) з дати погодження кандидатури пана Ласло Пелле (László Pelle) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного), тобто, повноваження припинено (відкликано) 14 червня 2021 року;
- обрати (призначити) **пані Марію Ілону Тарнаїне Шаруди** (Maria Ilona Tarnaine Sarudi) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) з дати погодження її кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) Національним банком України, але в будь-якому випадку не раніше 01 серпня 2021 року (погоджено на посаду 30 серпня 2021 року). Припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного) **пана Хенріка Аути** (Henrik Auth) з дати погодження Національним

банком України кандидатури пані Марії Ілони Тарнаине Шаруди (Maria Ilona Tarnaine Sarudi) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежного), тобто, повноваження припинено (відкликано) 30 серпня 2021 року;

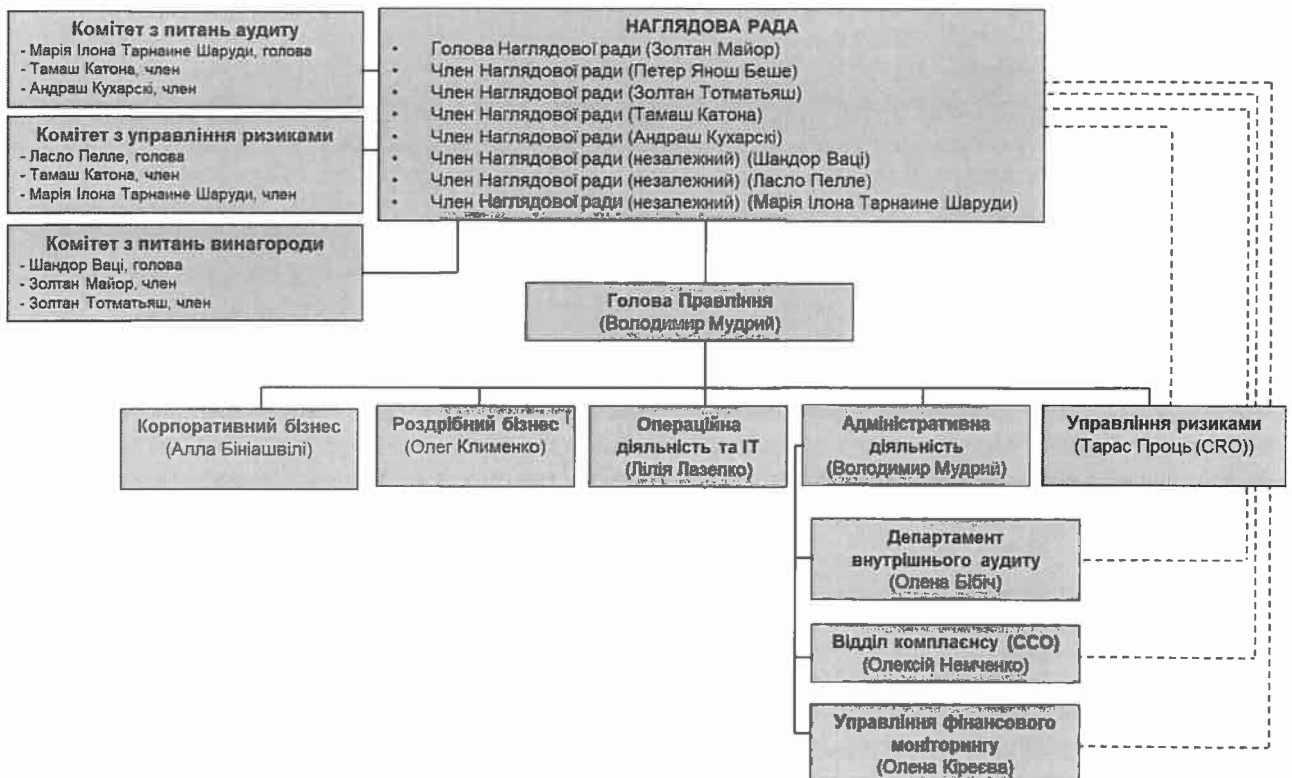
2) за результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», що відбулися 09 червня 2021 року (Рішення Акціонера №84 від 09.06.2021 року), прийнято рішення:

- припинити (відкликати) повноваження члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» **пана Габора Ілльєша (Gábor Illyés)** та натомість обрати (призначити) **пана Андраша Кухарські (András Kuhárszki)** на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник акціонера АТ «ОТП БАНК» - ВАТ ОТП Банк (Угорщина)). Повноваження пана Андраша Кухарські (András Kuhárszki) у якості члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» починають діяти з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» Національним банком України (погоджено на посаду 19 серпня 2021 року). Повноваження пана Габора Ілльєша (Gábor Illyés) в якості члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» припиняються з дати погодження Національним банком України кандидатури пана Андраша Кухарські (András Kuhárszki) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК», тобто, повноваження припинено (відкликано) 19 серпня 2021 року.

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
Тотматьяш Золтан	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Катона Тамаш	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Кухарські Андраш	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Ваці Шандор	Член Наглядової ради	незалежний
Пелле Ласло	Член Наглядової ради	незалежний
Тарнаине Шаруди Марія Ілона	Член Наглядової ради	незалежний

Структура Наглядової ради
станом на 31.12.2021 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 2021 рік** – оцінена на високому рівні.

Оцінка компетентності та ефективності виконання функцій комітетами Наглядової ради

Наглядова рада створила комітети Наглядової ради починаючи з 01 липня 2020 року. Перелік та склад комітетів Наглядової ради станом на 31 грудня 2021 року 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 2021 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди за 2021 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради №3/2022 від 15.02.2022 року);
- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2021 рік та звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за друге півріччя 2021 року Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками та Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за 2021 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради №5/2022 від 28.02.2022 року).

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. Тотматьяш Золтан – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді;

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

Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2021 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 31.12.2021 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 (OTR Bank Plc.), Угорщина). Очолює¹ 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 - 29 років. З квітня 2015 р. і станом на 31 грудня 2021 року Золтан Майор обіймає посаду управляючого директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина) (оплачувана діяльність), з квітня 2016 р. і станом на 31 грудня 2021 року є головою Ради Директорів АТ «ОТП Банк» (Російська Федерація) (оплачувана діяльність), з 25 липня 2019 р. і станом на 31 грудня 2021 року 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 (OTR Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 20.08.2014 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 15 років. Петер Янош Беше обіймає посаду керівника департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з квітня 2011 року і станом на 31 грудня 2021 року (оплачувана діяльність). З березня до травня 2019 року обіймав спочатку посаду члена Ради Директорів, а з травня 2019 року і станом на 31 грудня 2021 року є головою Ради Директорів ОТП Банк Албанія (Албанія) (оплачувана діяльність).

Золтан Тотматьяш, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 18 років. Золтан Тотматьяш обіймає посаду керівника відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з листопада 2015 року і станом на 31 грудня 2021 року (оплачувана діяльність).

Тамаш Катона, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 17.06.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 17 років. Тамаш Катона обіймає посаду начальника відділу управління балансом директорату управління активами та пасивами у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2018 року і станом на 31 грудня 2021 року (оплачувана діяльність). З 29 жовтня 2014 року і станом на 31

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

грудня 2021 року є членом Ради Директорів в ОТП Файненсінг Малта Компані Лімітед (OTP Financing Malta Company Limited) (оплачувана діяльність).

Андраш Кухарскі, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 19.08.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 19 років. Андраш Кухарскі обіймає посаду управляючого директора, Omnichannel Tribe (всеканалний банкінг), ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2021 року і станом на 31 грудня 2021 року (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 – 41 років. З квітня 2011 року і станом на 31 грудня 2021 року Шандор Ваці обіймає посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд. (Велика Британія) (оплачувана діяльність).

Ласло Пелле, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 14.06.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 30 років. З лютого 2020 року і станом на 31 грудня 2021 року Ласло Пелле обіймає посаду стратегічного директора/ програмного директора в Пелле Парлатхаз Кфт. (Pelle Párlatház Kft.) (оплачувана діяльність).

Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 30.08.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 46 років. З 23 травня 2018 року і станом на 31 грудня 2021 року Марія Ілона Тарнаине Шар обіймає посаду члена Комітету з контролю в Національному добровільному пенсійному фонді "Аранікор" (Aranykor National Voluntary Pension Fund) (оплачувана діяльність).

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

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

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

Оцінка ділової репутації членів Наглядової ради

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

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

Оцінка професійної придатності членів Ради та колективної придатності Наглядової ради

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

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

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

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

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

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

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

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

Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, 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 2021 році було проведено чотири засідання Наглядової ради спільно із Правлінням Банку. У період між засіданнями Наглядовою радою прийнято 37 рішень без скликання засідань. До участі у кожному засіданні Наглядової ради запрошуються головний ризик-менеджер (CRO), головний комплаєнс-менеджер (CCO), керівник підрозділу внутрішнього аудиту – директор департаменту внутрішнього аудиту та керівники інших підрозділів, за необхідності.

Детальну інформацію про питання, що розглядалися у 2021 році на засіданнях Наглядової ради та без скликання засідань, наведено вище.

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

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

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

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

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

У 2021 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку;

- контроль за реалізацією середньострокової стратегії ОТП Банку на 2021-2023 роки;
- контроль за досягненням стратегічних цілей та запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- контроль виконання бюджету Банку на 2021 рік, затвердженого Наглядовою радою Банку;
- зміцнення ринкових позицій та забезпечення стабільного фінансового становища Банку;
- діджиталізація банківських продуктів та сервісів;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалися на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Банку, та були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей. За результатами 2021 року поставлені цілі досягнуті.

За результатами попередньої оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2020 рік (здійсненої у 2021 році), коригувальні заходи не встановлювались. За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради (за період 2021 року), не виявлено необхідності у встановленні заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради, її членів чи комітетів Наглядової ради Банку.

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

Складено: 16 березня 2022 року.