

Звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2023 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 2023 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, пов'язані із подоланням наслідків повномасштабного вторгнення російської федерації на територію України та забезпеченням стабільної роботи АТ «ОТП БАНК» в умовах воєнного стану.

Наглядова рада вирішувала питання та виконувала функції, передбачені чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду. У 2023 році було проведено 4 (чотири) засідання Наглядової ради та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 37 (тридцять сім) рішень без скликання засідань (заочно).

Діяльність Наглядової ради у 2023 році

Засідання Наглядової ради

У 2023 році було проведено 4 (чотири) очних засідання Наглядової ради: 14.03.2023 року, 11.05.2023 року, 14.09.2023 року та 14.12.2023 року. На засіданнях Наглядової ради, проведених спільно із Правлінням, Наглядова рада обговорювала важливі поточні питання та виконання стратегії ОТП Банку, які включали основні досягнення в діяльності Банку, зміни в макроекономічному та політичному середовищі, ключові стратегічні напрямки діяльності на 2023 рік, основні загрози та можливості щодо розвитку бізнесу та здійснення банківської діяльності в умовах воєнного стану 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.

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, міграції критичних сервісів Банку на хмарні технології тощо.

Щоквартально надавався детальний консолідований звіт з управління ризиками та щодо ризик-профілю АТ «ОТП БАНК», який включав звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику (по бізнес-сегментах), звіт щодо ESG-ризиків в кредитуванні корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, звіт 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 та репутаційним ризиком, звіти про управління ризиками ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «ОТП Факторинг Україна», прогноз використання лімітів за типом ризиків. 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. У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 14.03.2023 року, було презентовано окремий кризовий звіт, запроваджений з початком російського вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року та активацією плану відновлення з метою швидкого реагування на зміни зовнішнього та внутрішнього середовища, та іншу інформацію на запит Наглядової ради. У ході засідання Наглядової ради, яке відбулося 11.05.2023 року, було презентовано та обговорено концепцію стратегії за напрямом діяльності «Роздрібний бізнес», окремий звіт з управління кредитними ризиками в умовах війни, та, на запит Наглядової ради, надано вичерпну усну доповідь щодо огляду структури та персоналу департаменту збору та врегулювання кредитів, основних поточних завдань департаменту, цілей та проектів. У ході засідання, яке відбулося 14.09.2023 року, додатково до основних тем порядку денного обговорювалися такі питання як: звіт про підготовчі заходи до осінньо-зимового періоду (2023-2024 р.р.) з метою забезпечення безперервності діяльності Банку, звіт головного ризик-менеджера ТОВ «ОТП Лізинг» стосовно якості портфелю лізингової компанії. У ході засідання, яке відбулося 14.12.2023 року, члени Правління презентували Наглядовій раді звіт щодо стратегічних ризиків за третій квартал 2023 року та концепцію стратегії зростання на основі розвитку взаємовідносин з клієнтами сегменту «Преміум».

Наглядова рада розглядала регулярні звіти, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань аудиту та Комітетом Наглядової ради з управління ризиками - стосовно системи управління ризиками, щодо діяльності департаменту внутрішнього аудиту стосовно АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «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. У ході засідань Наглядова рада отримувала регулярну інформацію про поточні та завершені зовнішні перевірки, зокрема, про результати позапланової інспекційної перевірки Національного банку України з питань дотримання АТ «ОТП БАНК» вимог постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами), про результати першого етапу оцінки стійкості АТ «ОТП БАНК» (станом на 01 квітня 2023 року), здійсненої Національним банком України, про результати перевірки Національним банком України діяльності ТОВ «ОТП Лізинг» за останні два роки (примітка: перший аудит Національного банку України небанківської фінансової установи) тощо.

Наглядова рада приділяла особливу увагу питанням належного виконання Банком Указів Президента України стосовно рішень Ради національної безпеки і оборони України «Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» та забезпечення здійснення Банком своєчасного та якісного моніторингу операцій за санкційними списками / списками терористів.

На регулярних засіданнях Наглядова рада розглядала та обговорювала звіти щодо питань інформаційної та банківської безпеки (включаючи інформацію про діяльність управління банківської безпеки та інформаційної безпеки, спрямованої на забезпечення безперервності бізнесу, види вразливостей за напрямом інформаційної безпеки, способи та вжиті заходи щодо усунення недоліків), регулярні звіти з питань 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, залученість персоналу, впроваджені проекти, програми та ініціативи для працівників, в тому числі щодо управління персоналом у воєнний час тощо.

У 2023 році, Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, визначених на попередніх засіданнях.

У ході засідання Наглядової ради 14 грудня 2023 року Наглядова рада затвердила бюджет АТ «ОТП БАНК» на 2024 рік, затвердила бюджет за напрямом діяльності «Управління ризиками», бюджети відділу комплаєнсу та департаменту внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на 2024 рік, схвалила річний план роботи Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» та річний план роботи комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» на 2024 рік.

У таблиці 1 нижче наведено короткий огляд кількості засідань Наглядової ради, проведених у 2023 році, та присутність членів Наглядової ради на цих засіданнях:

Таблиця 1.

**Участь членів Наглядової ради у засіданнях Наглядової ради
у 2023 році**

Дата	Присутні	Відсутні
14.03.2023 року	6	1*
11.05.2023 року	6	1*
14.09.2023 року	8	0
14.12.2023 року	8	0

**Причина відсутності: щорічна відпустка, відрядження.*

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 2023 рік. Наглядова рада прийняла рішення про річних Загальних зборів Акціонерів 28 квітня 2023 року та про скликання позачергових Загальних зборів Акціонерів 14 лютого 2023 року та 22 травня 2023 року, затвердила проєкт 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. За поданням та рекомендаціями Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з питань аудиту Наглядова рада розглянула річні звіти АТ «ОТП БАНК», висновки та звіти зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» за 2022 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (окрема та консолідована звітність), та підготувала рекомендації Загальним зборам Акціонерів, що відбулися 22 травня 2023 року, для прийняття рішення щодо них і щодо розподілу прибутку АТ «ОТП БАНК» за 2022 рік. Затвердила річну інформацію емітента цінних паперів АТ «ОТП БАНК» (річний звіт) за 2022 рік для подальшого оприлюднення та подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Наглядова рада розглянула зміни до положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, принципів (кодексу) корпоративного управління, положення про винагороду членів Наглядової ради, розглянула проєкт звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік, схвалила значні правочини, укладені АТ «ОТП БАНК» в 2022 році, та направила їх на розгляд та затвердження у ході річних Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися

28 квітня 2024 року. Наглядова рада затвердила положення про Правління у новій редакції відповідно до своїх компетенцій.

Наглядова рада затвердила виконання заходів Департаменту внутрішнього аудиту Банку за 2022 рік та «Річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2022 рік» Департаменту внутрішнього аудиту. На основі «Річного звіту діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2022 рік» Наглядова рада визнала ефективність та якість діяльності внутрішнього аудиту АТ «ОТП БАНК» на високому рівні. Наглядова рада затвердила «Груповий План роботи Департаменту внутрішнього аудиту АТ ОТП «БАНК» на 2023 рік» та впродовж 2023 року затверджувала зміни до запланованих аудиторських перевірок Департаменту внутрішнього аудиту у зв'язку з продовженням воєнного стану через військову агресію російської федерації проти України, переміщення працівників в умовах бойових дій, обмежені можливості залучення підрозділів до аудитів та доступу до ІТ-систем Банку, останніх змін законодавства. Наглядова рада затвердила нові редакції положення про Департамент внутрішнього аудиту, «Методології оцінки ефективності Системи Управління Ризиками в АТ «ОТП БАНК» та Банківській групі» та «Політики організації внутрішнього аудиту в компаніях, що знаходяться під наглядом Департаменту внутрішнього аудиту» АТ «ОТП БАНК». Наглядова рада вирішувала питання щодо встановлення винагороди та виплати премій керівнику та працівникам підрозділу внутрішнього аудиту, затвердила план навчання Департаменту внутрішнього аудиту на 2023 рік та бюджет Департаменту внутрішнього аудиту на 2024 рік. Затвердила аудиторський звіт «Аудит здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів» та план заходів до нього.

Розглянувши письмові рекомендації Національного банку України щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ, Наглядова рада розглянула та погодила план заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю в сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

З метою забезпечення функціонування системи управління ризиками, Наглядова рада взяла до уваги звіти та затвердила впродовж 2023 року наступні документи та рішення, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками:

- «Політика управління репутаційним ризиком в АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика з управління кредитним ризиком» АТ «ОТП БАНК»»;
- «План фінансування на 2023 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»)) та «План капіталізації на 2023 рік (для АТ «ОТП БАНК» на індивідуальній основі та консолідований з ТОВ «ОТП Лізинг»))»;
- «Кредитна політика роздрібного бізнесу АТ «ОТП БАНК»» на 2023 рік;
- звіт підрозділу з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» за 2022 рік;
- «Положення про Сектор ризик-контролю АТ «ОТП БАНК»»;
- «Декларація схильності до ризиків АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
- «Положення про Управління з управління активами та пасивами АТ «ОТП БАНК»»;
- «Положення про Відділ з управління операційними ризиками АТ «ОТП БАНК»»»;
- «Положення про Управління з управління фінансовими ризиками АТ «ОТП БАНК»»;
- рішення про скасування дії «Положення про Департамент з управління фінансовими ризиками АТ «ОТП БАНК»» у зв'язку з припиненням діяльності Департаменту з управління фінансовими ризиками АТ «ОТП БАНК»»;
- «Політика віддаленої роботи у АТ «ОТП БАНК» та Іноземній банківській групі ОТП» v2.0;
- «Політика здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;

- «Політика щодо системи ризик-апетиту та лімітів ризиків в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній банківській групі ОТП в Україні» в новій редакції;
- «Політика запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення в АТ «ОТП БАНК» та Іноземній Банківській Групі ОТП в Україні» в новій редакції;
- «Стратегія з управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та банківської групи «ОТП Група» в Україні на 2023-2025 роки»;
- рішення про скасування дії «Положення про прийняття ризику» АТ «ОТП БАНК» (втратив чинність);
- «Операційні кредитні ліміти та принципи (MSE бізнес лінія) АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік» та зміни до них;
- «Положення про напрям діяльності (підрозділ) «Управління ризиками» АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Політика щодо надання звітів суб'єктам системи управління ризиками АТ «ОТП БАНК» та Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні» в новій редакції;
- «Політика з управління ризиками ліквідності, процентним ризиком Банківської книги та ринковими ризиками АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Політика управління ризиком інформаційної безпеки в АТ «ОТП БАНК»»;
- «Положення про Департамент з контролю за кредитними ризиками АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика з управління кредитним ризиком в АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Політика запровадження значних змін в діяльності АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Політика управління операційними ризиками в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції;
- «Політика управління процесами в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Система внутрішнього контролю відповідно до вимог ВАТ ОТП Банк (Угорщина)» у новій редакції 2.0;
- «Положення про процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) АТ «ОТП БАНК» / Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні»;
- «Політика про оцінку заставного майна АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Методика виявлення суттєвих ризиків в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «План забезпечення безперервності діяльності Головного офісу АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика здійснення моніторингу позичальників напрямку діяльності «Корпоративний бізнес» у новій редакції;
- «Політика управління безперервністю діяльності в АТ «ОТП БАНК» та іноземній банківській групі» у новій редакції.

Наглядова рада затвердила кредитні угоди та заявки на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень головного Кредитного Комітету ОТП Банку, а також ліміти на банки-контрагенти та зміни до них.

Наглядова рада взяла до уваги звіти та затвердила внутрішні регулятивні документи з питань комплаєнсу, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з управління ризиками, а саме:

- «Річний звіт з комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» за 2022 рік»;
- «Річний план з комплаєнсу АТ «ОТП БАНК» на 2023 рік»;
- звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків за II - IV квартал 2022 року та I квартал 2023 року, підготовлений відповідно до «Методології управління комплаєнс-ризиком в АТ «ОТП БАНК»»;
- «АНТИКОРУПЦІЙНА ПРОГРАМА АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Положення про підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;
- «Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ «ОТП БАНК»» в новій редакції;

- «Процедура про порядок повідомлення про неетичну поведінку в АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Кодекс Етики АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції;
- «Політика запобігання конфліктам інтересів у АТ «ОТП БАНК» у новій редакції;
- «Положення щодо комплаєнсу Ринку Капіталів» АТ «ОТП БАНК» у новій редакції.

Наглядова рада розглянула звіт за результатами оцінки ризик-профілю Банку в сфері ПВК/ФТ за 2022 рік, за результатами якого визнала ефективність діяльності підрозділу фінансового моніторингу – Управління фінансового моніторингу АТ «ОТП БАНК» - за 2022 рік на високому рівні.

Наглядова рада розглянула та затвердила наступні регулятивні документи з питань винагороди, попередньо розглянуті Комітетом Наглядової ради з питань винагороди та призначень: «Політика винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні» у новій редакції, «Політика про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ «ОТП БАНК»» у новій редакції. Відповідно до компетенції Наглядової ради та внутрішніх регулятивних документів з питань винагороди в Банку, Наглядова рада затвердила рішення щодо виплати премії за 2022 рік, оцінки ефективності діяльності, а також розміру премії за 2022 рік відповідним співробітникам ОТП Банку, в тому числі особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, затвердила зміни щодо посадового окладу начальника управління фінансового моніторингу та начальника відділу комплаєнсу, затвердила зміни щодо умов трудового договору голови Правління. Наглядова рада розглянула та затвердила звіт про винагороду членів Правління Банку за 2022 рік, звіт про винагороду впливових осіб за 2022 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., пакету звітності ОТП Банку, підготовленого згідно із інструкціями ВАТ ОТП Банк (Угорщина), - за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., погодила умови укладення договору про надання аудиторських послуг за 2023 рік, встановила розмір винагороди зовнішньому аудитору за надання аудиторських послуг.

Затвердила рішення Правління щодо уповноваження працівників Банку на підписання генерального кредитного договору та генерального договору репо, змін до них (додаткових договорів, угод) з Національним банком України та заявок на одержання кредиту овернайт, заявок на участь у тендері з підтримання ліквідності, заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул.

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 голови та членів Правління (включаючи головного ризик-менеджера (CRO)), голови та членів Наглядової ради, директора департаменту внутрішнього аудиту та начальника відділу комплаєнсу (CCO), головного бухгалтера та

заступника головного бухгалтера департаменту бухгалтерського обліку та звітності та начальника управління фінансового моніторингу (відповідального працівника з питань фінансового моніторингу) встановленим кваліфікаційним вимогам, здійснено оцінку колективної придатності Правління та Наглядової ради, проведено самооцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради, їх членів, комітетів Правління за 2022 рік. Наглядова рада розглянула звіт про оцінку діяльності Наглядової ради за 2022 рік та звіт про оцінку діяльності Правління (звіт про діяльність Правління) ОТП Банку за 2022 рік, визнала ефективність діяльності Наглядової ради та Правління, їх членів окремо, комітетів Наглядової ради, комітетів Правління, окремо головного Кредитного Комітету - на прийнятному рівні, Комітету з управління активами та пасивами ОТП Банку за 2022 рік – на високому рівні. Звіт Наглядової ради за 2022 рік (що включає звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради) разом із висновками Наглядової ради було надано для розгляду на річних Загальних зборах Акціонерів, що відбулися 28 квітня 2023 року. Наглядова рада також розглянула звіти підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу ОТП Банку за 2022 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 2022 році – на достатньому рівні. У 2023 році, у зв'язку із змінами у складі Наглядової ради, Наглядова рада розглянула звіт про результати перевірки відповідності встановленим кваліфікаційним вимогам кандидата на посаду члена Наглядової ради, здійснювала оцінку власної колективної придатності (у новому складі, беручи до уваги заплановану зміну у складі Наглядової ради - припинення повноважень (відкликання) члена Наглядової ради, а також згодом – у новому складі, який включав нового кандидата на посаду члена Наглядової ради), визначила персональні обов'язки новопризначеного члена Наглядової ради щодо здійснення контролю/нагляду за сферами діяльності ОТП Банку у якості члена Наглядової ради, переглянула та затвердила зміни у складі Комітету Наглядової ради з питань аудиту. За результатами розгляду звітів Комітету Наглядової ради з питань аудиту за друге півріччя 2022 року, Комітету Наглядової ради з управління ризиками за 2022 рік та Комітету Наглядової ради з питань винагороди за 2022 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітетів Наглядової ради за 2022 рік на високому рівні. 30 серпня 2023 року Наглядова рада внесла та затвердила зміни до Положення про комітети Наглядової ради шляхом викладення документу у новій редакції (оновлено та доповнено повноваження комітетів Наглядової ради), а також затвердила рішення змінити назву «Комітету Наглядової ради з питань винагороди» на «Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень». У відповідності до статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-IX від 27.07.2022 року (із змінами, внесеними згідно із Законом № 2792-IX від 01.12.2022 р.) та вимог оновленого Положення про комітети Наглядової ради, Наглядова рада затвердила зміни у складі Комітету Наглядової ради з питань аудиту та Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень, забезпечивши більшість незалежних директорів у складі цих комітетів.

Наглядова рада затвердила положення про організаційну структуру у новій редакції, впродовж року затверджувала необхідні зміни в організаційній структурі Банку (зокрема, було затверджено рішення створити Департамент комплаєнсу та фінансового моніторингу) та зміни до внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердила зміни у складі Комітету з Управління Активами та Пасивами.

У відповідності до статті 85 Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-IX від 27.07.2022 року (із змінами, внесеними згідно із Законом № 2792-IX від 01.12.2022 р.), п.4 Розділу I Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 28.09.2023 року № 1089 «Про затвердження Вимог до корпоративного секретаря акціонерного товариства» та п.10.31 Статуту АТ «ОТП БАНК» в редакції від 04.07.2023 року Наглядова рада затвердила рішення внести до штатного розпису АТ «ОТП БАНК» посаду «корпоративний

секретар – начальник відділу» та за результатами перевірки відповідності кандидата на посаду корпоративного секретаря АТ «ОТП БАНК» Інни Кукурудзи встановленим кваліфікаційним вимогам, в тому числі вимогам щодо конфлікту інтересів та незалежності корпоративного секретаря, прийняла рішення призначити Інну Кукурудзу на посаду корпоративного секретаря – начальника відділу корпоративного секретаріату, починаючи з 20.12.2023 року. Наглядова рада затвердила положення про корпоративного секретаря, визначила обов'язки, права та відповідальність корпоративного секретаря, визначила умови та уповноважену особу на підписання трудового договору (контракту) із корпоративним секретарем.

Наглядова рада затвердила політику щодо визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів та припинення нарахування доходів за наданими кредитами у новій редакції, внесла зміни (доповнення) до порядку одноосібного підписання типових правочинів Банку, затвердила стратегію зі збору заборгованості та оперативний план згідно із МСФЗ на 2023-2025 р.р., політику про корпоративне управління в іноземній банківській групі у новій редакції, положення про профільний внутрішній структурний підрозділ – Депозитарний відділ у новій редакції, політику Іноземної Банківської Групи ОТП в Україні щодо запобігання відмивання грошей та фінансування тероризму у новій редакції та 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 тощо, голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, директорами та керівниками підрозділів контролю Банку, переважно засобами відеоконференцій, телефонних нарад, листування, отримували регулярні звіти й інформацію засобами електронної пошти тощо.

У таблиці 2 нижче наведено короткий огляд щодо участі членів Наглядової ради в прийнятті рішень без скликання засідань (заочно) у 2023 році:

Таблиця 2.

Прийняття рішень у робочому порядку, тобто, без скликання засідань Наглядової ради у 2023 році

ПІБ та посада	Період дії повноважень члена Наглядової ради у 2022 році	Кількість заочних засідань та рішень Наглядової ради, прийнятих без скликання засідань, у 2023 р.	Участь члена Наглядової ради у прийнятті рішень заочно/без скликання засідань у 2023 р., кількість та у відсотках, %
Андраш Кухарскі, голова Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2023 – 31.12.2023	37	37 (100%)
Петер Янош Беше, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2023 – 14.02.2023	37	5 (100%)*
Золтан Тотматьяш, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2023 – 31.12.2023	37	28 (75,7%)*
Тамаш Катона, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2023 – 31.12.2023	37	36 (97,3%)*
Аттіла Іштван Молнар, член Наглядової ради (представник акціонера)	01.01.2023 – 31.12.2023	37	36 (97,3%)*

Марк Салай, член Наглядової ради (представник акціонера)	19.06.2023 – 31.12.2023	37	14 (100%)*/**
Шандор Ваці, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2023 – 31.12.2023	37	37 (100%)
Ласло Пелле, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2023 – 31.12.2023	37	36 (97,3%)***
Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради (незалежний)	01.01.2023 – 31.12.2023	37	36 (97,3%)***

* - у період дії повноважень члена Наглядової ради

** - утримався від голосування (надано лист голосування)

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

Звіт про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради за 2023 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 № 4/2024 від 31.01.2024 року р.) та «Політики про оцінку діяльності Наглядової ради та комітетів Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» у новій редакції (затвердженої Рішенням Наглядової ради № 7/2024 від 05.03.2024 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2023 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради за 2023 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 корпоративний секретар – начальник відділу корпоративного секретаріату / секретар Наглядової ради Банку.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

У 2023 році у складі Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» відбулися наступні зміни:

- 1) за результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 14 лютого 2023 року (Рішення Акціонера № 89 від 14.02.2023 року), прийнято рішення:
 - задовольнити клопотання пана Петера Яноша БЕШЕ (Péter János BESE) про відставку з посади члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з 14 лютого 2023 року;
- 2) за результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів АТ «ОТП БАНК», що відбулися 28 квітня 2023 року (Рішення Акціонера № 90 від 28.04.2023 року), прийнято рішення:

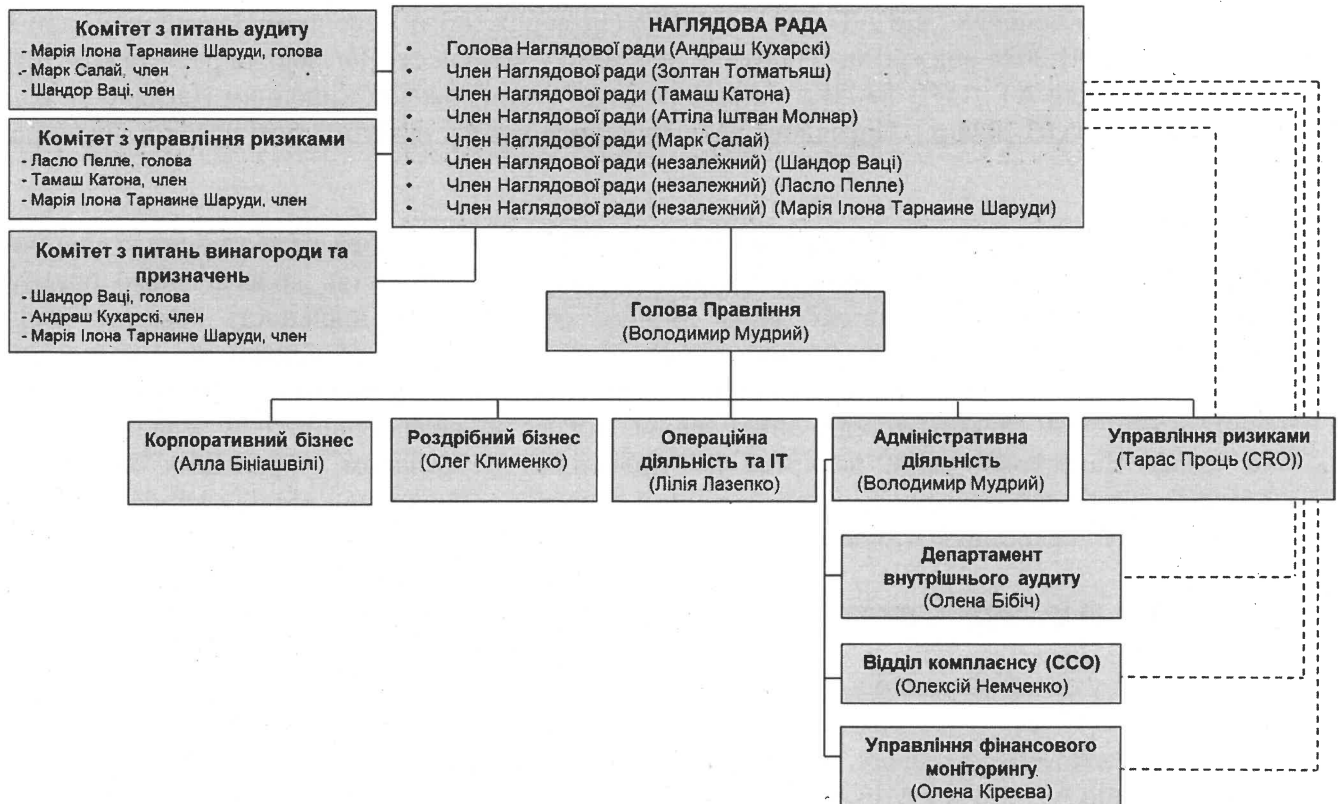
- обрати (призначити) пана Марка САЛАЙ (Márk SZALAI) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з дати погодження його кандидатури на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» Національним банком України на термін до 30 січня 2025 року.

Національний банк України погодив призначення Марка САЛАЙ (Márk SZALAI) на посаду члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» 19 червня 2023 року.

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2022 року:

ПІБ	Посада	Представник Акціонера чи незалежний член ради
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

Структура Наглядової ради станом на 31.12.2023 року, схематичне зображення 1:



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 2023 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 2023 року наведено у схематичній діаграмі 1 вище.

Повноваження Комітету Наглядової ради з питань аудиту включають:

- 1) підготовку матеріалів до засідань Наглядової ради та надання звітів Наглядовій раді з питань, віднесених до сфери його відповідальності;
- 2) надання Раді Банку рекомендацій щодо затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, плану проведення внутрішнього аудиту в Банку та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3) моніторинг та нагляд за ефективністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку, які включають оцінку результатів діяльності керівника підрозділу внутрішнього аудиту, надання рекомендацій Раді Банку щодо затвердження розміру винагороди керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту;
- 4) аналіз та обговорення звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
- 5) надання рекомендацій Раді Банку щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту та керівника департаменту фінансів - підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;
- 6) складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження;
- 7) перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;
- 8) надання рекомендацій Раді Банку щодо обрання або зміни аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, умов договору, що укладатиметься із аудиторською фірмою, та розміру оплати її послуг;
- 9) попередній розгляд висновку та звіту зовнішнього аудиту щодо аудиту фінансової звітності Банку та надання пропозицій Наглядовій раді для прийняття рішення щодо нього;
- 10) оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності (аудиторських фірм), які надають послуги з обов'язкового аудиту;
- 11) здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком та юридичними особами, що перебувають під контролем Банку;
- 12) попередній розгляд регулярних звітів підрозділу внутрішнього аудиту Раді щодо статусу виконання рекомендацій за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту, у тому числі щодо усунення недоліків у системі внутрішнього контролю;

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

Члени Комітету з питань аудиту мають необмежений доступ у повному обсязі до інформації про бухгалтерський облік Банку (у тому числі до первинних облікових документів), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту. Члени Комітету з питань аудиту мають право взаємодіяти, проводити зустрічі та обговорювати питання, віднесені до повноважень комітету, із внутрішніми та зовнішніми аудиторами Банку.

У членів Комітету Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» з питань аудиту не було зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Зовнішній аудит дотримується незалежності та інших етичних вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів, випущеного Радою з Міжнародних стандартів етики професійних бухгалтерів, який заснований на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Повноваження Комітету Наглядової ради з управління ризиками включають:

- 1) надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень;
- 2) здійснення моніторингу за дотримання Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- 3) здійснення моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками;
- 4) здійснення контролю за виконанням головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій;
- 5) забезпечення розроблення та/або участь у розробленні внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками (згідно з переліком документів, визначеним «Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №64, в частині документів, які потребують затвердження Наглядовою радою), а також регулярний (не рідше одного разу на рік) перегляд їх з метою актуалізації та здійснення контролю за їх впровадженням та дотриманням;
- 6) контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень

підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;

- 7) здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. Якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, то Комітет з управління ризиками розробляє заходи та подає їх на розгляд Наглядовій раді Банку;
- 8) підготовка та надання Наглядовій раді звітів не рідше одного разу на квартал про виконання покладених на Комітет з управління ризиками функцій (ІС 1);
- 9) забезпечення виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою радою Банку.

Комітет з управління ризиками має право:

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

Повноваження Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень включають:

- повноваження щодо питань винагороди:

1) надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб, зокрема:

- 1.1) попередній розгляд та направлення пропозицій Наглядовій раді щодо внесення змін/пропозицій до «Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні», «Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ «ОТП БАНК», а також попередній розгляд питань, що підлягають затвердженню Наглядовою радою в межах та відповідно до «Політики винагороди Міжнародної Банківської групи ОТП, яка підлягає впровадженню учасниками Банківської групи ОТП в Україні», «Політики про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання працівників АТ «ОТП БАНК»;
- 1.2) надання пропозицій Наглядовій раді щодо винагороди членів Правління, пропозицій щодо форми та істотних умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються із членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі фіксованої винагороди, винагороди за результатами діяльності (змінної винагороди), заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 1.3) надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів Правління, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами Правління;
- 1.4) надання Правлінню загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- 1.5) контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, на основі достовірної інформації, наданої Правлінням;
- 1.6) у разі якщо Банк застосовує механізми стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю таких осіб в Банку, до компетенції комітету також належить:
 - надання Наглядовій раді пропозицій щодо загальної політики використання таких механізмів;

- визначення обсягу інформації, що надається з цього питання у річному звіті;
- надання Наглядовій раді обґрунтованих пропозицій щодо механізмів такого стимулювання;

1.7) попередній розгляд та направлення пропозицій Наглядовій раді щодо затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб, підготовленого відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

2) здійснення не рідше одного разу на рік оцінки впровадження політики винагороди в Банку у формі звіту (звітності), підготовленого відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, який включає питання врахування ризиків, розміру капіталу, ліквідності під час визначення розміру змінної частини винагороди особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку, направлення її на розгляд Наглядовою радою Банку та забезпечення повідомлення про результати оцінки Національного банку України;

3) забезпечення комунікації та координації з Комітетом Наглядової ради з питань управління ризиками (у частині врахування ризиків при визначенні винагороди, передбаченої системою винагороди).

- повноваження щодо питань призначень:

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

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

3) визначення та забезпечення різноманітності Ради та Правління Банку;

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

5) нагляд за роботою керівного персоналу Банку;

6) розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань призначень («Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК»»);

7) визначення та рекомендування 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.

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

- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди та призначень за 2023 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань винагороди та призначень за 2023 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 4/2024 від 31.01.2024 року);
- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за друге півріччя 2023 року Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за 2023 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 2/2024 від 29.01.2024 року). Звіт Комітету Наглядової ради ОТП Банку з питань аудиту за перше півріччя 2023 року розглянуто Наглядовою радою у липні 2023 року (Рішення Наглядової ради № 25/2023 від 24.07.2023 року);
- на основі звіту Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2023 рік Наглядова рада визнала ефективність діяльності Комітету Наглядової ради ОТП Банку з управління ризиками за 2023 рік на високому рівні (Рішення Наглядової ради № 2/2024 від 29.01.2024 року);

Звіти комітетів Наглядової ради, які включають відомості про персональний склад комітетів, кількість проведених засідань та опис основних питань, які розглядали комітети розміщено на офіційній веб-сторінці Банку (у розділі «Наглядова рада») за посиланням: <https://www.otpbank.com.ua/about/informations/activity-documents/>.

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

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада здійснила індивідуальну оцінку членів Наглядової ради, за результатами якої:

1. 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;

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

Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2023 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 31.12.2023 року). Обіймання посади (посад) в інших юридичних особах не заважає членам Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та повною мірою.

Андраш Кухарскі, голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). З 19 серпня 2021 року по 30 січня 2022 року обіймав посаду члена Наглядової ради в АТ «АТ БАНК». На посаді голови Наглядової ради починаючи з 31.01.2022 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 20 років. Андраш Кухарскі обіймає посаду управляючого директора, Omnichannel Tribe (всеканалний банкінг), ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2021 року і станом на 31 грудня 2022 року (оплачувана діяльність). З 16.06.2021 року і станом на 31 грудня 2023 року є членом Наглядової ради в ОТП Оттхонмегольдашк Кфт., Угорщина (безоплатна діяльність).

Золтан Тотматьяш, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 20 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 2023 року (оплачувана діяльність).

Тамаш Катона, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 17.06.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 18 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 2023 року (оплачувана діяльність). З 29 жовтня 2014 року і станом на 31 грудня 2023 року є членом Ради Директорів в ОТП Файненсінг Малта Компані Лімітед, Мальта (оплачувана діяльність).

Аттіла Іштван Молнар, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 15.09.2022 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 23 роки. Аттіла Іштван Молнар обіймає посаду керівника управління ризиками лізингу Групи та старшого радника заступника Голови Правління у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з вересня 2019 року і станом на 31 грудня 2023 року (оплачувана діяльність). З липня 2020 року і станом на 31 грудня 2023 року є членом Наглядової ради в ДСК Лізинг А.Д., Болгарія (оплачувана діяльність).

Марк Салай, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 19.06.2023 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 19 років. Марк Салай обіймає посаду начальника відділу міжнародного управління клієнтами та розвитку процесів директорату міжнародного роздрібного бізнесу у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з серпня 2022 року і станом на 31 грудня 2023 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 – 43 роки. З квітня 2011 року до вересня 2023 року Шандор Ваці обіймав посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд., Велика Британія (оплачувана діяльність). Починаючи з 06.02.2023 р. та по теперішній час пан Шандор Ваці є самозайнятою особою.

Ласло Пелле, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 14.06.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 32 роки. З лютого 2020 року і станом на 31 грудня 2023 року Ласло Пелле обіймає посаду стратегічного директора/ програмного директора в Пелле Парлатхаз Кфт., Угорщина (оплачувана діяльність).

Марія Ілона Тарнаине Шаруди, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 30.08.2021 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 47 років (включаючи діяльність у контрольних та наглядових органах компаній після офіційного виходу на пенсію). З 23 травня 2018 року і станом на 31 грудня 2023 року Марія Ілона Тарнаине Шар обіймає посаду члена Комітету з контролю в Національному добровільному пенсійному фонді "Аранікор", Угорщина (оплачувана діяльність).

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

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

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

- 2) **Ласло Пелле**, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний) – відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов’язків у Наглядовій раді Банку.
- 3) **Марія Ілона Тарнаїне 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 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. 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 2023 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, начальник управління фінансового моніторингу (відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу Банку), директор департаменту фінансів та керівники інших підрозділів, за необхідності.

Детальну інформацію про питання, що розглядалися у 2023 році на засіданнях Наглядової ради та без скликання засідань, наведено вище.

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

Наглядова рада вирішує питання щодо призначення голови та членів Правління, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту – директора департаменту внутрішнього аудиту, визначає умови трудових договорів, що укладаються 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 також приймає рішення про обрання/призначення працівника відповідального за здійснення фінансового моніторингу в Банку.

Наглядова рада має вільний доступ, забезпечує відкриту комунікацію та підтримує продуктивні відносини із членами Правління, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), керівником підрозділу внутрішнього аудиту – директором департаменту внутрішнього аудиту та іншими підрозділами Банку. Додатково до планових засідань Наглядової ради та прийняття рішень радою без скликання засідань, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив або 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 2023 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 2023 рік, затвердженого Наглядовою радою Банку;
- забезпечення безперервної та стабільної діяльності Банку в умовах воєнного стану;
- зміцнення ринкових позицій та забезпечення стабільного фінансового становища Банку;
- подальша 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 2023 року поставлені цілі досягнуті.

За результатами попередньої оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2022 рік (здійсненої у 2023 році), коригувальні заходи не встановлювались. За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради та членів Наглядової ради (за період 2023 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: 07 березня 2024 року.

Розглянуто Наглядовою радою: 04.04.2024 року.

Голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»

..... (Андреш КУХАРСКИ)
(підпис)

