

Звіт Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2019 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 2019 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 2019 році було проведено чотири засідання Наглядової ради та у період між засіданнями Наглядової ради прийнято 76 (сімдесят шість) рішень без скликання засідань.

Діяльність Наглядової ради у 2019 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, основних викликів та очікувань, ініціатив та планів на 2019 рік тощо. Також обговорювалися питання стосовно частки ринку ОТП Банку та здійснювався ретельний моніторинг ситуації на українському ринку депозитів у національній валюті.

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. У ході першого засідання Наглядової ради, як відбулося 06 лютого 2019 року, Правління презентувало звіт щодо ІТ-проектів та операційної діяльності за 2018 рік та дорожню карту проектів на 2019-2020 р.р.

Щоквартально надавався детальний консолідований звіт з управління ризиками АТ «ОТП БАНК», який включав звіт щодо ризиків країни, контрагентів та суверенного кредитного ризику, звіт щодо кредитного ризику, скорочення обсягу непрацюючих активів, врегулювання проблемного портфелю та повернення заборгованості, резервів на покриття можливих збитків за кредитами, ліквідності та ринкового ризику, операційних та юридичних ризиків, статусу дотримання нормативів НБУ та показників капіталу, показників плану відновлення діяльності, звіт про обсяг втрат від подій операційного ризику та про внутрішній контроль, звіт про управління модельним ризиком, а також звіти про управління ризиками ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «ОТП Факторинг Україна» та ТОВ «КУА «ОТП Капітал» тощо. У ході засідання Наглядової ради 06 лютого 2019 року за результатами розгляду звіту з управління ризиками за 2018 рік, Наглядова рада затвердила ефективність та якість роботи за напрямком діяльності «Управління ризиками» АТ «ОТП БАНК» у 2018 році на прийнятному рівні. Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 25 квітня 2019 року, Наглядова рада розглянула та взяла до уваги попередню версію оперативного плану щодо управління проблемними кредитами АТ «ОТП БАНК» на 2019-2021 р.р., як доповнення до стратегії з управління непрацюючими активами Банку на 2016-2019 р.р. На засіданні Наглядової ради, яке відбулося 03 вересня 2019 року, Наглядова рада також

розглянула та взяла до уваги звіт про перевірку якості активів Національним банком України та 3-річний стрес-тест, який підтверджує відсутність необхідності у докапіталізації, та відсутність очікувань щодо погіршення достатності капіталу нижче мінімальних регулятивних вимог навіть за несприятливого сценарію зміни макросередовища. Було також розглянуто результати квартального стрес-тестування АТ «ОТП БАНК» за 2 квартал 2019 р., проведеного у відповідності до вимог «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління НБУ від 11 червня 2018 р. №64. Відповідно до сценаріїв та результатів стрес-тесту за 2 квартал 2019 р., Наглядова рада взяла до уваги запропоновані рішення, спрямовані на недопущення суттєвих збитків у разі настання потенційних кризових ситуацій. Варто зазначити, що структуру та зміст квартальних звітів з управління ризиками, що надавались Наглядовій раді впродовж 2019 року, було доопрацьовано згідно із рекомендаціями членів Наглядової ради.

Наглядова рада розглядала регулярні звіти щодо діяльності департаменту внутрішнього аудиту стосовно АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «ОТП Факторинг Україна» та приділяла особливу увагу статусу виконання рекомендацій внутрішнього та зовнішнього аудиту, розглядала та обговорювала звіти щодо питань безпеки, фінансового моніторингу та комплаєнсу, огляди змін у законодавстві України та їх вплив на діяльність Банку, забезпечення впровадження вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, для чого до участі в засіданнях Наглядової ради запрошувалися керівники відповідних підрозділів Банку. Відповідно до своїх функцій контролю, Наглядова рада Банку здійснювала моніторинг виконання рекомендацій Національного банку України (НБУ), наданих за результатами комплексної інспекційної перевірки Банку у 2017 році. Разом із Правлінням обговорювалися поточні питання щодо управління персоналом Банку, дані стосовно інформаційної безпеки, заходи щодо вдосконалення системи виявлення ризикових фінансових операцій у сфері фінансового моніторингу тощо.

Крім того, Наглядова рада отримувала регулярні звіти щодо статусу виконання рішень Наглядової ради, визначених на попередніх засіданнях.

Під час засідання Наглядової ради, яке відбулося 03 вересня 2019 року, Наглядовою радою розглянуто за затверджено зміни до положень про винагородження керівників вищої ланки компаній Групи ОТП в Україні та про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку.

Також регулярно надавались звіти щодо банківської та інформаційної безпеки, фінансового моніторингу та питань комплаєнсу. У ході засідання Наглядової ради 06 лютого 2019 року за результатами розгляду звіту з управління ризиками за 2018 рік, Наглядова рада затвердила ефективність та якість роботи відділу комплаєнсу у 2018 році на прийнятному рівні.

Під час засідання Наглядової ради, проведеного 11 грудня 2019 року, Наглядова рада затвердила бюджет АТ «ОТП БАНК», ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «ОТП Факторинг Україна» на 2020 рік, а також - окремі бюджети за напрямком діяльності «Управління ризиками», відділу комплаєнсу та департаменту внутрішнього аудиту ОТП Банку на 2020 р., прийняла план засідань Наглядової ради на 2020 рік.

У таблиці 1 нижче наведено короткий огляд кількості засідань Наглядової ради, проведених у 2019 році, та присутність членів Наглядової ради на цих засіданнях:

Таблиця 1.

**Засідання Наглядової ради
у 2019 році**

Дата	Присутні	Відсутні
06 лютого 2019 року	7	1
25 квітня 2019 року	8	-
03 вересня 2019 року	8	-
11 грудня 2019 року	7	1

Прийняття рішень без скликання засідань

У період між засіданнями Наглядова рада вирішувала питання, що належать до компетенції Наглядової ради та затвердила загалом 76 рішень (без скликання засідань) за 2019 рік. Так, Наглядова рада приймала рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів та про включення пропозицій до проекту порядку денного Загальних зборів Акціонерів, визначала дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних зборах, призначала особу, відповідальну за реєстрацію представників Акціонера Банку. Наглядова рада розглянула та затвердила висновок та звіт зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності АТ «ОТП БАНК» за 2018 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності, та підготувала рекомендації річним Загальним зборам Акціонерів для прийняття рішення щодо нього і щодо розподілу прибутку ОТП Банку за 2018 рік. Позачергові Загальні збори Акціонерів у 2019 році не проводились.

Наглядова рада затвердила річний звіт діяльності внутрішнього аудиту за 2018 рік, щорічний річний аудиторський звіт щодо фінансового моніторингу та план заходів до нього, звіт про результати перевірок Банку у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та план заходів до нього, погодила зміни до плану роботи департаменту внутрішнього аудиту щодо запланованих аудиторських перевірок на 2019 рік, затвердила концепцію та план навчання департаменту внутрішнього аудиту на 2019 р., затвердила методології оцінки ефективності системи корпоративного управління Банку та банківської групи та оцінки ефективності системи управління ризиками, затвердила виконання заходів департаменту внутрішнього аудиту за 2018 рік і річний звіт діяльності внутрішнього аудиту на груповому рівні за 2018 рік, на основі якого затвердила ефективність та якість заходів внутрішнього аудиту на прийнятному рівні. В межах своїх компетенцій Наглядова рада розглянула звіт Національного банку України про інспекційну перевірку АТ «ОТП БАНК» за напрямом «Оцінка системи управління ризиками з урахуванням вимог, встановлених «Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України» від 11 червня 2018 року №64 (зі змінами)» та погодила план виконання рекомендацій НБУ.

Наглядова рада затвердила необхідні зміни до організаційної структури Банку, включаючи за напрямком діяльності «Управління ризиками» та у сфері комплаєнсу; впродовж 2019 року затвердила внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку (в тому числі зміни до них), затвердила положення про організаційну структуру Банку у новій редакції.

З метою забезпечення функціонування та посилення контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю, визначення стратегії та політик, процедур управління ризиками, Наглядова рада затвердила протягом 2019 року: стратегію прийняття ризику ОТП Групи на 2017-2019 р.р. у новій редакції, кредитну політику на 2019 рік, політику з управління активами і пасивами у новій редакції, план відновлення діяльності у новій редакції, політику здійснення розрахунку резервів під кредитні ризики у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності у новій редакції, зміни до положення про прийняття ризику та політики про оцінку застави, положення про управління ризиками аутсорсингу у новій редакції, план фондування та капіталізації на 2019 рік, план забезпечення безперервності діяльності Головного офісу у новій редакції політику управління операційними ризиками у новій редакції, нові регулятивні документи, а саме: політики запровадження значних змін та запровадження лімітів ризиків у діяльності Банку, політику щодо порядку наповнення та надання звітів суб'єктам системи управління ризиками, політику запровадження нових продуктів, їх модифікації, моніторингу та вилучення, політики про моніторинг позичальників напрямів діяльності «Роздрібний бізнес» та «Корпоративний бізнес», політику управління безперервністю діяльності Банку, положення щодо стратегічного ризику, взяла до уваги результати стрес-тестування та ухвалила запропоновані кроки для запобігання потенційним кризовим ситуаціям. Погодила кредитні заявки та кредитні угоди на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень головним кредитним комітетом Банку. Наглядова рада погоджувала рішення про внесення змін до складу головного кредитного комітету та комітету з управління активами та пасивами Банку.

Наглядова рада оновила та прийняла положення про підрозділ по контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у новій редакції, нові редакції кодексу етики, положення про конфлікт інтересів, процедури про порядок повідомлення про неетичну поведінку в Банку та процедури щодо порядку

здійснення угод із пов'язаними з Банком особами, затвердила політику управління комплаєнс-ризиком та положення про виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення комплаєнс-ризиків в Банку, прийняла антикорупційну програму Банку. Починаючи з вересня 2019 року, Немченка О.Л., начальника Відділу комплаєнсу, призначено керівником підрозділу контролю за дотримання норм (комплаєнс) (ССО – Chief Compliance Officer) Банку (до вересня 2019 року обов'язки ССО виконував член Правління Муханов В.І.).

Наглядова рада здійснила перегляд та затвердила нові редакції положення про винагородження керівників вищої ланки компаній Групи ОТП в Україні та положення про оцінку діяльності та матеріальне стимулювання співробітників Банку, затвердила політику винагородження банківської групи, затверджувала зміни до умов трудових договорів, що укладаються із членами Правління, приймала рішення щодо винагороди членів Правління, працівників департаменту внутрішнього аудиту та приймала інші рішення у відповідності до внутрішніх політик щодо винагороди в Банку. Наглядова рада розглянула та затвердила звіт про винагороду членів Правління Банку за 2018 рік. За результатами аналізу діючої політики винагороди Банку, Наглядова рада здійснила оцінку впровадження політики винагороди в Банку (на високому рівні).

Відповідно до компетенцій Наглядової ради, Наглядова рада визначила зовнішнього аудитора (аудиторську фірму) окремої та консолідованої фінансової звітності Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., затвердила бізнес-модель Банку на 2020 – 2022 р.р., затвердила річну інформацію емітента цінних паперів АТ «ОТП БАНК» (річний звіт) за 2018 рік, прийняла рішення про укладення угоди про надання кредиту з Європейським Банком Реконструкції та Розвитку, погоджувала відповідні рішення Правління Банку тощо.

У 2019 році Наглядова рада розробила та затвердила положення про оцінку діяльності Наглядової ради та положення про оцінку діяльності Правління, комітетів, підрозділів контролю Банку, відповідно до яких проведено оцінку діяльності Наглядової ради, членів Наглядової ради окремо, та оцінку діяльності Правління (включаючи комітети Правління, членів Правління окремо), керівників підрозділів контролю (CRO та ССО), головного кредитного комітету, комітету з управління активами та пасивами за 2018 рік. На основі звітів про оцінку, Наглядова рада дійшла висновку та визнала ефективність діяльності Наглядової ради, членів Наглядової ради, Правління (включаючи комітети Правління, членів Правління окремо), керівників підрозділів контролю (CRO та ССО), головного кредитного комітету та комітету з управління активами та пасивами за 2018 рік - на високому рівні; ефективність організації корпоративного управління в ОТП Банку – на достатньому рівні. Звіти про оцінку та висновки Наглядової ради було надано для розгляду на річних Загальних зборах Акціонерів, що відбулися 02 квітня 2019 року. Наглядова рада розглянула звіти щодо корпоративного управління учасників банківської групи, визнаної Національним банком України, а саме - ТОВ «ОТП Лізинг» та ТОВ «КУА «ОТП Капітал», за результатами розгляду прийнято рішення визнати організацію та функціонування корпоративного управління у ТОВ «ОТП Лізинг», ТОВ «КУА «ОТП Капітал» та у банківській групі в цілому – на достатньому рівні. Окремо Наглядова рада здійснила оцінку професійної придатності та ділової репутації директора департаменту внутрішнього аудиту, головного бухгалтера та заступника головного бухгалтера департаменту бухгалтерського обліку та звітності (професійна придатність яких визнана - на достатньому рівні, ділова репутація – бездоганною).

Наглядовою радою також було розглянуто та визначено персональний розподіл обов'язків між членами Наглядової ради щодо здійснення контролю/нагляду за сферами діяльності ОТП Банку.

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, в тому числі і засобами відеоконференцій, телефонних нарад, листування, отримували регулярні звіти й інформацію засобами електронної пошти, відвідували ОТП Банк для професійного навчання 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 2019 році

Члени Наглядової ради	Кількість рішень, прийнятих без скликання засідань у 2019 р.	Участь члена ради щодо рішень, прийнятих без скликання засідань у 2019 р., кількість	Участь у прийнятті рішень без скликання засідань у 2019 р., у відсотках, %
Член Наглядової ради 1	76	76	100%
Член Наглядової ради 2	76	76	100%
Член Наглядової ради 3	76	70	92.1%
Член Наглядової ради 4	76	76	100%
Член Наглядової ради 5	76	71	93.4%
Член Наглядової ради 6	76	76	100%
Член Наглядової ради 7	76	75	98.7%
Член Наглядової ради 8	76	76	100%

Звіт про оцінку діяльності (роботи) Наглядової ради, її членів за 2019 рік

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш, «Положення про керівників, керівників підрозділу контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК» (затвердженого Рішенням Наглядової ради № 2/2020 від 24.01.2020 р.) та «Політики про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (затвердженої Рішенням Наглядової ради № 4/2020 від 05.02.2020 р.) Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2019 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради за 2019 рік Наглядова рада здійснила щорічну самооцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної оцінки ефективності діяльності кожного члена Наглядової ради, щорічну самооцінку професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради і щорічну самооцінку колективної придатності (матриця профілю) Наглядової ради ОТП Банку - власними силами методом анкетування. У процесі проведення оцінки були задіяні голова та члени Наглядової ради, департамент управління персоналом, управління банківської безпеки, відділ комплаєнсу та секретар Наглядової ради Банку.

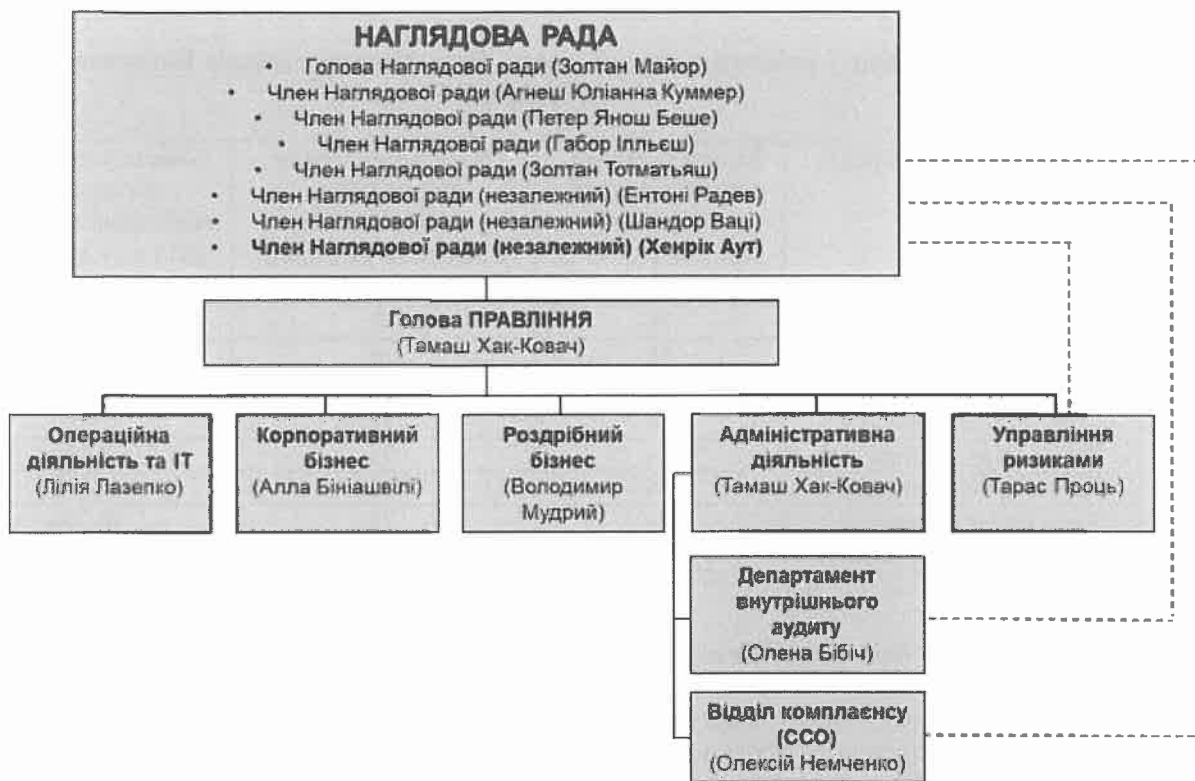
Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

У 2019 році змін у складі Наглядової ради Банку не було. За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів, які відбулися 02 квітня 2019 року, рішенням єдиного акціонера Банку – ВАТ ОТП Банк – продовжено повноваження голови та членів Наглядової ради Банку на новий строк, починаючи з 02 квітня 2019 року до 01 квітня 2022 року.

Нижче наведено склад Наглядової ради станом на 31.12.2019 року:

ПІБ	Посада	Представник Акціонера чи незалежний член ради
Майор Золтан	Голова Наглядової ради	представник Акціонера
Куммер Агнеш Юліанна	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Беше Петер Янош	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Ільєш Габор	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Тотматяш Золтан	Член Наглядової ради	представник Акціонера
Радев Ентоні	Член Наглядової ради	незалежний
Ваці Шандор	Член Наглядової ради	незалежний
Аут Хенрік	Член Наглядової ради	незалежний

Структура Наглядової ради
станом на 31.12.2019 року, схематичне зображення:



Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради у 2019 році та здійснювала усі повноваження самостійно.

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 2019 рік** – оцінена на високому рівні.

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

3. 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;
4. Ілльєш Габор – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов’язків у раді;
5. 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;
6. Радев Ентоні – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов’язків у раді;
7. Ваці Шандор – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов’язків у раді;
8. Аут Хенрік – є компетентним, має належні професійний та освітній рівні, володіє цінним досвідом і знаннями та в цілому вносить серйозний внесок у виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов’язків у раді.

Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» за 2019 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 (у 2019 році та станом на дату цього звіту). 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). Очолює Наглядову раду з 10.10.2016 року. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів/ Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 27 років. З квітня 2015 р. і по сьогоднішній день Золтан Майор обіймає посаду управляючого директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина) (оплачувана діяльність), з квітня 2016 р. і до сьогодні є головою Ради Директорів АТ «ОТП Банк» (Російська Федерація) (оплачувана діяльність), а з 25 липня 2019 р. і до сьогодні є головою Наглядової ради Мобіасбанка ОТП Груп С.А. (Молдова) (оплачувана діяльність).

Агнеш Юліанна Куммер, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина). На посаді Члена Наглядової ради починаючи з 15.04.2011 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 41 рік. Агнеш Юліанна Куммер обіймає посаду директора в ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з травня 2011 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність), з квітня 2018 р. і до сьогодні є Членом Ради Директорів АТ «ОТП Банк» (Російська Федерація) (оплачувана діяльність).

Петер Янош Беше, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTR Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 20.08.2014 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 13 років. Петер Янош Беше обіймає посаду керівника департаменту міжнародних роздрібних банківських послуг ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з квітня 2011 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність), з грудня 2017 р. по квітень 2019 року включно обіймав посаду члена Наглядової ради у Войводанська банка а.д. Нови Сад (Сербія) (оплачувана діяльність), з травня 2018 року до лютого 2019 року – посаду члена Наглядової ради в ОТП банка д.д. (Хорватія) (оплачувана діяльність), з січня по листопад 2019 р. - посаду члена Наглядової ради в Сосьете Женераль Експресбанк АД, Болгарія (оплачувана діяльність). З березня до травня 2019 року обіймав спочатку посаду члена Ради Директорів, а з травня 2019 року і по теперішній час є головою Ради Директорів ОТП Банк Албанія (Албанія) (оплачувана діяльність).

Габор Ілльєш, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (представник Акціонера (ВАТ ОТП Банк (OTP Bank Plc.), Угорщина). На посаді члена Наглядової ради починаючи з 30.10.2017 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи – 32 роки. Габор Ілльєш обіймав посаду директора, відділ ІТ-операцій в ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з червня 2016 року і по 31.08.2018 (оплачувана діяльність), а з 01.09.2018 року і по сьогоднішній день обіймає посаду Старшого менеджера, Директорат ІТ проєктів та управління дочірніми компаніями у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) (оплачувана 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 - 16 років. Золтан Тотматьяш обіймає посаду керівника відділу управління відношеннями з клієнтами, ціноутворенням і дочірніми компаніями у ВАТ ОТП Банк (Угорщина) з листопада 2015 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність).

Ентоні Радев, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 33 роки. З липня 2014 року до грудня 2018 року Ентоні Радев обіймав посаду директора проєкту, а починаючи з 17 грудня 2018 року і по сьогоднішній день він обіймає посаду генерального директора в Школі підготовки та підвищення кваліфікації керівних кадрів, некомерційній організації Зрт. (Угорщина) (оплачувана діяльність). Пан Радев є членом Ради Директорів в МОЛ Угорська нафто-газова публічна компанія з обмеженою відповідальністю (Угорщина) – з квітня 2014 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність) та членом Правління в Угорській Футбольній Федерації (Угорщина) – з липня 2010 року і по сьогоднішній день (оплачувана діяльність). Починаючи з 01 липня 2019 року і по теперішній час Ентоні Радева обіймає посаду президента Будапештського університету імені Матвія Корвіна (Угорщина) (оплачувана діяльність).

Шандор Ваці, член Наглядової ради АТ «ОТП БАНК» (незалежний). На посаді члена Наглядової ради (незалежного) починаючи з 05.04.2018 року. Освіта - вища. Загальний стаж роботи - 39 років. З квітня 2011 року і по сьогоднішній день Шандор Ваці обіймає посаду генерального директора в Бей Девоншир Лтд. (Велика Британія) (оплачувана діяльність).

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

Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

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

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

Оцінка ділової репутації членів Наглядової ради

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

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

Оцінка професійної придатності членів Ради та колективної придатності Наглядової ради

Відповідно до «Положення про керівників, керівників підрозділів контролю та ключових осіб АТ «ОТП БАНК» та затвердженої форми оцінки колективної придатності (матриці профілю) Наглядової ради, 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.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради

Комітети у Наглядовій раді відсутні та протягом 2019 року не створювалися. Наглядова рада виконує усі повноваження самостійно.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень

При прийнятті рішень Наглядова рада керувалася Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

У 2019 році було проведено чотири засідання Наглядової ради спільно із Правлінням Банку. У період між засіданнями Наглядовою радою прийнято 76 рішень без скликання засідань. До участі у засіданнях Наглядової ради запрошуються керівники підрозділів контролю (підрозділу з управління ризиками (CRO), підрозділу комплаєнсу (CCO) та підрозділу внутрішнього аудиту) та керівники інших підрозділів, за необхідності.

Детальну інформацію про питання, що розглядалися у 2019 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, керівників підрозділів контролю Банку, визначає умови трудових договорів, що укладаються з ними, встановлює розмір їх винагороди, затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність підрозділів контролю, проводить щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому та членів Правління окремо, оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю та керівників цих підрозділів, забезпечує, щоб Правління та керівники контрольних підрозділів виконували свої завдання та повноваження у відповідності до Статуту та внутрішніх положень Банку та здійснює інші необхідні функції, визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Наглядова рада має вільний доступ, забезпечує відкриту комунікацію та підтримує продуктивні відносини із членами Правління і керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку. Додатково до планових засідань Наглядової ради та прийняття рішень радою без скликання засідань, з метою підготовки питань до засідань Наглядової ради, здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив або проектів тощо, голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, директорами та керівниками підрозділів контролю Банку, у тому числі і засобами відеоконференцій, телефонних нарад, листування, отримували регулярні звіти та інформацію засобами електронної пошти тощо.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми. **Визнати ефективність взаємодії Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку на відмінному та достатньому рівні.**

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

У 2019 році серед основних завдань та цілей Наглядової ради були:

- захист прав та інтересів вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку;
- контроль за реалізацією стратегії Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- зміцнення ринкових позицій та стабільного фінансового становища Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління в Банку;
- виконання Наглядовою радою своїх функцій та обов'язків належним чином.

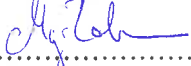
Рішення, які приймала Наглядова рада, базувалися на результатах уважного та регулярного аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності Банку, та були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей. За результатами 2019 року поставлені цілі досягнуті.

За результатами попередньої оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2018 рік (здійсненої у 2019 році), коригувальні заходи не встановлювались. За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, її членів (за 2019 рік), не виявлено необхідності у встановленні заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради Банку.

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

Складено: 13 березня 2019 року.

Голова Наглядової ради АТ «ОТП БАНК»


.....
Золтан Майор

