

Додаток 1 до Протоколу річних
Загальних Зборів Акціонерів
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
(Протокол №1/04 від 27 квітня 2021 року)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням річних Загальних Зборів Акціонерів
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
Протокол №1/04 від 27 квітня 2021 року

Звіт Наглядової ради за 2020 рік

Шановні акціонери,

Протягом звітного періоду Наглядова рада АТ «Піреус Банк МКБ» (далі - «Піреус Банк МКБ» або «Банк») виконувала свої обов'язки з належною обачливістю відповідно до законодавства, Статуту та інших регулятивних вимог. Протягом 2020 року Наглядова рада здійснювала моніторинг діяльності Банку, здійснюваної Правлінням, на основі детальних письмових та усних звітів, отриманих від Правління, а також очних зустрічей та телеконференцій, організованих для цього.

У 2020 фінансовому році Наглядова рада приділяла особливу увагу економічному розвитку, фінансовій ситуації, перспективам та стратегії Банку. Наглядова рада консультувала Правління з цих питань і зосередилась насамперед на підтримці виконавчого органу Банку у здійсненні затвердженої стратегії, заохочуючи до подальших заходів для підвищення ефективності, в той же час оцінюючи та відстежуючи можливості та ризик-профіль Банку.

Далі Ви знайдете детальну інформацію про те, як Наглядова рада виконувала свої зобов'язання з моніторингу та інтенсивно консультувала Правління.

Наглядова та консультативна діяльність Наглядової ради

Наглядова рада виконувала завдання, покладені на неї Законом України "Про банки та банківську діяльність", Законом України "Про акціонерні товариства", іншими чинними нормативними актами Національного банку України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку та стандартами належного корпоративного управління.

Правління регулярно доповідало нам про бізнес-політику та стратегію, на додаток до інших основних питань, що стосуються управління та культури компанії, корпоративного планування, координації та контролю, комплаєнсу та системи управління ризиками. Правління звітувало Наглядовій раді про фінансовий розвиток Банку та прибутки, а також про ризики, ліквідність та управління капіталом Банку. Крім того, Правління інформувало про суттєві справи та важливі регуляторні питання, а також

про трансакції та події, що мали важливе значення для Банку. Наглядова рада брала участь у прийнятті рішень стратегічного значення. Також регулярно обговорювались важливі теми та майбутні рішення між Головою Наглядової ради та членами Правління.

Склад Наглядової ради

Протягом 2020 року у складі Наглядової ради відбулися наступні зміни:

1. 22 липня 2020 року Пана Хрїстоса Бугїюклїса було призначено Членом Правління Банку (Протокол засідання Наглядової ради Банку №18_20 від 22.07.2020).
2. 18 вересня 2020 року Пана Ефстратїоса Хатзїстефанїса було обрано Членом Наглядової ради Банку (Протокол Загальних зборів акціонерів Банку №03_09 від 18.09.2020)
16 листопада 2020 року обрання Пана Ефстратїоса Хатзїстефанїса Членом Наглядової ради Банку було погоджено Національним банком України (Рішення Національного банку України №495 від 16.11.2020).

Протягом звітного періоду, який охоплював 2020 рік, склад Наглядової ради був наступним:

#	Ім'я та прїзвище	Посада	Статус
1	Пан Яннїс Кїрїакопулос	Голова	представник акціонера
2	Пан Хрїстос Бугїюклїс ¹	Член	незалежний директор
3	Пан Агкоп Мардїкян	Член	незалежний директор
4	Пан Георгїос Георгунтзос	Член	незалежний директор
5	Пан Емїл Ангелов	Член	представник акціонера
6	Пан Ефстратїос Хатзїстефїнїс ²	Член	незалежний директор

Строк повноважень усїх членів Наглядової ради складає три роки та закінчується 18 вересня 2023 року.

На думку Наглядової ради, зазначений склад є передумовою для твердження, що Наглядова рада гарантує належне виконання делегованих їй повноважень. Члени Наглядової ради мають

¹ Повноваження Пана Бугїюклїса, як Члена Наглядової ради Банку, були припинені 22.07.2020.

² Пан Хатзїстефанїс був погоджений Національним банком України, як Член Наглядової ради Банку 16.11.2020.

компетенцію щодо належного виконання наглядових обов'язків, що впливає з їхньої освіти, знань та навичок, що підтверджується багаторічним досвідом.

Члени Наглядової ради, які є незалежними директорами, а саме: пан Агкоп Мардікян, пан Георгіос Георгунтзос і пан Ефстратіос Хатзістефаніс, відповідають критеріям незалежності.

Компетентність та ефективність роботи членів Наглядової ради

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада провела самооцінку діяльності своїх членів. Результати якої наступні:

1. Пан Янніс Кіріакопулос - компетентний, має відповідний професійний та освітній рівні; має цінний досвід та знання, робить вагомий внесок у діяльність Наглядової ради; приділяє достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків голови Наглядової ради.

2. Пан Ефстратіос Хатзістефаніс - компетентний, має відповідний професійний та освітній рівні; робить значний внесок у діяльність Наглядової ради; приділяє достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків члена Наглядової ради.

3. Пан Агкоп Мардікян - компетентний, має відповідний професійний та освітній рівні; робить значний внесок у діяльність Наглядової ради; приділяє достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків члена Наглядової ради.

4. Пан Георгіос Георгундзос - компетентний, має відповідний професійний та освітній рівні; робить значний внесок у діяльність Наглядової ради; приділяє достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків члена Наглядової ради.

5. Пан Еміл Ангелов - компетентний, має відповідний професійний та освітній рівні; робить значний внесок у діяльність Наглядової ради; приділяє достатньо часу для виконання покладених на нього обов'язків члена Наглядової ради.

Наглядова рада Банку складається таким чином, що її члени в цілому володіють знаннями, здібностями та експертним досвідом для належного виконання своїх завдань з урахуванням стратегічного спрямування, особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системного значення Банку.

Голова Наглядової Ради - Янніс Кіріакопулос - має великий досвід управління в банківській сфері (в минулому займав посаду Керівника Відділу міжнародних банківських операцій, Керівника Відділу корпоративних фінансів та судноплавства та посаду Керівника Управління капіталом в Piraeus Bank Group; посаду Заступника генерального директора Ionian Bank (Лондон)) та у сфері аудиту. Станом на 2020 рік пан Кіріакопулос обіймав посаду Генерального директора з міжнародних банківських операцій у Piraeus Bank S.A. (Греція).

Агкоп Мардікян - має великий досвід управління у сфері банківської діяльності (працював в Астра Банку (Україна), Першим заступником генерального директора; Начальником відділу ризиків в

Universal Bank (Україна); Регіональним директором EGNATIA Bank (Греція)). Станом на 2020 рік пан Мардікян не займав жодної посади в інших юридичних особах.

Еміл Ангелов - має глибокий досвід у всіх сферах роздрібного банкінгу, кредитного ризику, платежів та операцій, казначейства, електронних каналів, ІТ та лізингової діяльності (Головний виконавчий директор Piraeus Bank (Болгарія); Заступник генерального директора, Член Ради директорів та Заступник голови виконавчого комітету Piraeus Bank (Болгарія); член Наглядової Ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (Україна) в період 2007 – 2013). Станом на 2020 рік пан Ангелов обіймав такі посади:

- Генеральний директор "Piraeus Nedvijimi Imoti" LTD (Болгарія)
- Генеральний директор, Член ради директорів "Bulfina" JSC (Болгарія)
- Член ради директорів "Sky Capital Asset Management" JSC (Болгарія)
- Голова ради директорів АТ "Family Trust Angelovi" JSC (Болгарія)

Георгіос Георгундзос - дипломат, обіймав різні позиції у Міністерстві закордонних справ, а також у посольствах та консульствах Греції (Бонн, Бенгаз, Алжир, Відень). У 2005 р. був призначений послом Греції у Марокко та паралельно акредитований у Мавританії, Сенегалі, Гамбії, Гвінеї-Бісау і Кабо-Верде. У 2009 р. став послом Греції в Україні з паралельною акредитацією у Молдові. Після виходу на пенсію йому було присвоєно звання Почесного Повноваженого Міністра першого класу. Станом на 2020 рік пан Георгундзос не займав жодної посади в інших юридичних особах.

Ефстратіос Хатзістефаніс - має досвід роботи в банківській сфері. Пан Хатзістефаніс був керуючим директором Dresdner Kleinwort (Великобританія) та директором BNP Paribas (Великобританія) у період 1998 - 2009 років, він також займав різні посади на ринках капіталу Tokai та Lehman Brothers Europe (Великобританія). Станом на 2020 рік пан Хатзістефаніс обіймав посаду фінансового директора в Rodial LTD (Великобританія).

Засідання Наглядової ради

У звітному році Наглядова рада регулярно збиралася для обговорення та спільних консультацій щодо розвитку бізнесу, стратегії та ключових подій в Банку. Наглядова рада брала безпосередню участь у всіх важливих для Банку рішеннях. Правління регулярно надавало Наглядовій раді письмові та усні звіти з усіх необхідних питань, пов'язаних з корпоративним плануванням, стратегічним розвитком, ситуацією в бізнесі та загальним розвитком Банку в цілому, включаючи ризик-профіль Банку, управлінням ризиками, здатність Банку нести ризики та комплаєнс.

Наглядова рада провела 7 (сім) очних засідань та 27 (двадцять сім) заочних засідань у 2020 фінансовому році. Члени Наглядової ради брали участь у регулярних зустрічах за особистої присутності та через відеоконференцію. Таким чином, всі члени Наглядової ради взяли участь у більш ніж половині планових засідань Наглядової ради. Правління також інформувало Наглядову раду про особливо важливі або невідкладні проекти поза межами чергових засідань. За необхідності рішення Наглядової ради приймалися заочним голосуванням.

Наступна таблиця пропонує огляд, в якому детально визначено участь членів Наглядової ради у її засіданнях.

Прізвище та ім'я	Посада	Засідання (особиста присутність *)	Засідання (заочні голосування)	Загальна кількість відвідувань	%
Пан Янніс Кіріакопулос	Голова	7 \ 7	27 \ 27	34 \ 34	100
Пан Хрїстос Бугїюклїс	Член	6 \ 6	12 \ 12	18 \ 18	100
Пан Агкоп Мардікян	Член	6 \ 7	25 \ 27	31 \ 34	91
Пан Еміл Ангелов	Член	7 \ 7	25 \ 27	32 \ 34	94
Пан Георгїос Георгундзос	Член	7 \ 7	27 \ 27	34 \ 34	100
Ефстратїос Хатзістефанїс	Член	0/0	4/4	4/4	100
Середній показник відвідуваності					97

* Участь через відео- або телефонну конференцію зараховується як особиста присутність.

Середній показник відвідуваності всіх членів Наглядової ради на засіданнях становив 97 відсотків протягом звітного року.

Крім того, Голова Наглядової ради регулярно зустрічався з Головою та членами Правління для обговорення різних питань, зокрема стану бізнесу, спеціальних операцій, регуляторних змін та загальної ситуації в Банку. Голова Наглядової ради регулярно інформував інших членів про зміст цих зустрічей.

Жодні пункти порядку денного не обговорювалися на засіданнях Наглядової ради у 2020 році без участі членів Правління.

Жоден член Наглядової ради не відвідував менше ніж 91 відсотків засідань. З метою забезпечення ефективності та результативності діяльності та процедур Наглядова рада здійснила самооцінку своїх процедур. Оцінка діяльності Наглядової ради показала, що її організаційна структура та процедури є задовільними щодо ефективності та відповідності законодавству. Оцінка не виявила необхідності в змінах у практиці, що виконується на даний момент.

Ключові питання, що розглядалися Наглядовою радою та важливі рішення

Наглядова рада, Голова та всі члени періодично та неодноразово детально контролювали управління Банком та діяльність Правління. Цій меті слугували детальні презентації та дискусії під час засідань Наглядової ради, де члени Правління надавали вичерпні роз'яснення та докази, пов'язані з управлінням, фінансовим станом Банку. На цих засіданнях обговорювалися стратегія, розвиток бізнесу (в цілому та в конкретних сегментах), управління ризиками, система внутрішнього контролю, діяльність внутрішнього аудиту, підрозділу комплаєнсу, а також інші важливі для Банку теми.

Тема ефективності бізнесу, бізнес-стратегія та ключові проекти Банку були особливо важливими для Банку у 2020 році, і Наглядова рада приділила достатнього часу для обговорення цих питань з Правлінням. Були обговорені розвиток бізнесу Банку протягом фінансового року, а також порівняні фактичні показники плану. Наглядова рада та Правління зосередились на досягнутому прогресі та поточних викликах, що виникли із запланованих показників бюджету, а також на коригуванні бюджету та заходів, які в результаті цього виникають.

На засіданні на початку березня було затверджено кредитну політику щодо роздрібного, малого та середнього, та корпоративного бізнесу на 2020 рік.

На іншому засіданні у березні було розглянуто питання, пов'язані з щорічними загальними зборами акціонерів.

У травні, базуючись на співвідношенні з фактичними результатами Банку та обсягом бізнесу, створеного філіями, Наглядова рада прийняла рішення про оптимізацію витрат Банку та припинила роботу декількох відділень.

На засіданні Наглядової ради у липні, Наглядова рада розглянула фінансові показники Банку та затвердила новий бюджет Банку.

Також у липні, з метою посилення управління банком у бізнес-сегменті, Наглядова рада призначила пана Хрїстоса Бугіукліса (колишнього члена Наглядової ради) членом Правління Банку.

У вересні 2020 року засідання Наглядової ради було присвячено виборам незалежної аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік.

Протягом вересня - жовтня 2020 року, після подання заяв про звільнення за власним бажанням, Наглядова рада Банку припинила повноваження Голови Правління Банку та Головного бухгалтера.

На останньому засіданні 2020 року, 28 грудня Наглядова рада обговорила разом із Правлінням основні параметри бюджету Банку на 2021 рік та Плану стратегії на період 2021-2023 років. Також були проведені дискусії з Правлінням з питань розвитку бізнесу Банку, а також ключових проектів, що будуть реалізовані в Банку протягом 2021 року.

Комітети наглядової ради

АТ «ПІРАЄУС БАНК МКБ»

Україна, 04119, м. Київ, вул. Білоруська, 11, телефон контакт-центру: 0 800 30 888 0, WWW.PIRAEUSBANK.UA

Протягом звітного періоду Наглядова рада не здійснювала роботу в комітетах. Через невеликий розмір Банку та прозору структуру управління було вирішено не створювати комітетів Наглядової ради.

Корпоративне управління

Склад Наглядової ради відповідає вимогам основних регулюючих органів, а також стандартам ефективного корпоративного управління. Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради постійно координували свою роботу та регулярно консультувались один з одним та, за потребою, з метою забезпечення обміну інформацією, необхідною для збору та оцінки всіх релевантних ризиків для виконання своїх функцій.

Протягом 2020 року робота Наглядової ради постійно відповідала стандартами належного корпоративного управління.

Співпраця з Правлінням

Правління надавало Наглядовій раді регулярні письмові та усні звіти про становище та результати діяльності Банку, а також про загальний розвиток бізнесу. Правління також інформувало Наглядову раду про поточну реалізацію стратегії Піреус Банку МКБ як універсальної банківської установи, ситуацію з капіталом та оперативне та стратегічне планування. Наглядова рада на постійній основі отримувала інформацію щодо прибутковості Банку. Крім того, Правління надавало Наглядовій раді регулярні звіти про значні кредитні та інвестиційні ризики. Наглядова рада обговорювала вищезазна-

чені питання з Правлінням, консультувала його та здійснювала моніторинг його операційної діяльності. Наглядова рада також ретельно вивчила ризик-профіль Банку, розробку систем та процедур, що використовуються для управління ринковим ризиком, ризиком контрагента та операційними ризиками, та іншими матеріальними ризиками, характерними для банківських операцій. Наглядова рада завжди брала участь у прийнятті стратегічних рішень.

Голова Наглядової ради регулярно контактував з Правлінням поза межами засідань Наглядової ради та був проінформований про поточні зміни в діяльності Банку та значні операції. Крім того, Голова Наглядової ради був у тісному контакт з Головою Правління з метою завчасного обговорення важливих питань та рішень.

Голова Наглядової ради, Голова Правління та відповідні члени Наглядової ради також регулярно обговорювали ключові рішення на етапі їх розробки.

Правління подавало Наглядовій раді пропозиції та проекти рішень, які вимагали розгляду та затвердження Наглядовою радою відповідно до законодавства, Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів Банку. Наглядова рада схвалювала запропоновані заходи. Наглядова рада регулярно консультувала Правління щодо його управління Банком, контролювала його роботу та була залучена до прийняття всіх принципових рішень. Належна періодичність зустрічей забезпечила активний обмін інформацією між Наглядовою радою та Правлінням. Дискусії між Наглядовою радою та Правліннями завжди були конструктивними та проходили у дусі відкритості та довіри.

Навчання та заходи з подальшої освіти

У січні 2020 року наказом Голови Правління Банку було затверджено річний план навчання членів Наглядової ради. Однак через запровадження жорстких обмежувальних заходів у діяльності установ та організацій країни через карантинні заходи, члени Наглядової ради не брали участі у жодному навчальному процесі.

Управління індивідуальними конфліктами інтересів

Відповідно до належного корпоративного управління та регуляторних вимог, члени Наглядової ради зобов'язані розкривати Наглядовій раді конфлікт інтересів - особливо тих, які можуть виникнути внаслідок дорадчої або управлінської функції для клієнта, постачальника чи кредитора Банку або для інших третіх сторони.

Протягом звітного періоду конфлікту інтересів щодо окремих членів Наглядової ради не виникало.

Оцінка реалізації поставлених цілей Наглядової ради

У 2020 році основні завдання Наглядової ради були наступними:

- захист прав інвесторів, інших кредиторів та акціонерів Банку;
- контроль за реалізацією стратегії Банку;
- контроль за досягненням запланованих фінансових показників Банку;
- забезпечення належного рівня корпоративного управління Банком;
- забезпечення належного дотримання прав та виконання обов'язків Банку.

Рішення, прийняті Наглядовою радою, базувалися на результатах регулярного аналізу діяльності Банку, постійного обговорення шляхів вдосконалення діяльності Банку та були спрямовані на досягнення як короткострокових, так і довгострокових цілей.

За підсумками 2020 року поставлені цілі були досягнуті.

Наглядова рада дякує всім працівникам та керівництву Банку за відданий внесок у діяльність Банку у період складного зовнішнього середовища 2020 року.

Від імені Наглядової ради

Іоанніс (Янніс) Кіріакопулос

Голова Наглядової ради

27 квітня 2021 року