

## **Шановні акціонери,**

У звітному фінансовому році Наглядова Рада здійснювала контроль за діяльністю Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (надалі іменованій «Піреус Банк МКБ» або «Банк») від Вашого імені і разом з Правлінням задоволення фінансові проблеми в динамічній, політичній, регуляторній та конкурентному середовищі. Наглядова Рада надавала підтримку Правлінню у визначенні стратегічного курсу Банку та обговорювала з Правлінням бізнес та ризик стратегії. Ми також продовжували вирішувати проблеми минулого і зробили успішний крок вперед у вирішенні питань, що залишилися. У майбутньому ми будемо продовжувати стежити за тим, щоб знання та уроки, отримані в ході роботи з минулим, були втілені в сьогодення і стали частиною нашої культури в нашому повсякденному бізнесі, так що Піреус Банк МКБ може чекати успішного майбутнього як складова української банківської системи, який прагне діяти соціально та екологічно відповідально.

Нижче ви знайдете докладну інформацію про те, як Наглядова Рада виконувала свої зобов'язання з моніторингу та регулювання діяльності Правління.

### **Звіт Наглядової ради**

Наглядова Рада виконувала покладені на неї завдання відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», інших нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту і Положення про Наглядову Раду Банку.

Правління звітувало нам регулярно, без затримок і всебічно на діловій політики і стратегії, на додаток до інших основних питань, пов'язаних з управлінням компанією і культурою, корпоративного планування, координації та контролю, комплаєнс та систем управління ризиками. Правління звітувало нам про фінансовий стан та отримані доходи Банку, а також управління ризиками, ліквідності і капіталу Банку. Крім того, Правління надавало інформацію про суттєві та важливі питання регулювання, а також угоди і події, які мали істотне значення для Банку. Наглядова Рада приймала участь в ухваленні рішень стратегічного значення. Було проводились регулярні обговорення важливих питань та очікуваних рішень між головою Наглядової Ради та Правлінням.

### **Склад Наглядової ради**

Протягом звітнього періоду, що включає в себе 2018 рік, склад Наглядової Ради був наступним:

1. п. Янніс Кіріакопулос - Голова Наглядової Ради (представник акціонера);
2. п. Хрїстос Афанасїос Бугїукліс - член Наглядової ради (незалежний директор) (починаючи з 26 квітня 2018);
3. п. Агкоп Мардікян - член Наглядової ради (незалежний директор);
4. п. Георгїос Георгунтзос - член Наглядової ради (незалежний директор);
5. п. Емїл Ангелов - член Наглядової ради (представник акціонера);
6. п. Іліс Міліс - член Наглядової ради (представник акціонера) (повноваження припинені 26 квітня 2018 року).

На думку Наглядової Ради, вищезгаданий склад є передумовою для ствердження, що Наглядова Рада гарантує належне виконання делегованих повноважень. Члени Наглядової Ради мають достатньо знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для належного виконання наглядових функцій враховуючи їх освіту, знання і навички та багаторічний досвід роботи.

Члени Наглядової Ради, які є незалежними директорами, а саме: пан п. Хрїстос Афанасїос Бугїукліс, пан Агкоп Мардікян, і пан Георгїос Георгунтзос відповідають всім критеріям незалежності.

## **Засідання Наглядової Ради**

Наглядова Рада провела 29 засідань в 2018 році, на яких були розглянуті питання особливої важливості для Банку.

Перш за все слід проінформувати про питання для обговорення, які були особливо важливі протягом звітного року: (i) фінансові результати та управління ризиками та (ii) стратегічний план.

Тема ефективності бізнесу і управління ризиками була особливо важлива для Банку в 2018 році, і Наглядова Рада присвятила достатньо часу для обговорення цих питань з Правлінням на очних засіданнях в лютому, червні, вересні та листопаді. Ми обговорили розвиток бізнесу Банку протягом фінансового року, а також порівняння планових і фактичних показників. Ми зосередили свою увагу на досягнутому результаті і поточних завданнях, що впливають з планових показників бюджету, а також коригувань бюджету і заходів, що впливають з цього.

На першому засіданні року, що відбулось 1 лютого, в доповнення до звичайних тем, обговорювалися роздрібна кредитна політика Банку на 2018 рік.

На засіданні 16 березня, розглядались питання, пов'язані з річними Загальними зборами акціонерів.

16 червня в додаток до щоквартальних показників діяльності банку та управління ризиками, розглядались ключові політики управління ризиками, а саме: Політика управління ризиками ліквідності, ринковими та операційними ризиками і регулювання системи внутрішнього контролю.

Припинення повноважень заступника Голови Правління, Фінансового директора, п. Ніколаса Зензефіліса, було темою обговорення 10 серпня.

На засіданні 13 листопада розглядались питання імплементації першого етапу вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного Банку України Положення «№ 64 від 11 червня 2018, в тому числі здійснення організаційних заходів. Відповідно до рішення Наглядової ради була істотно скоригована організаційна структура Банку. Зокрема, підрозділ ризиків і комплаєнс-контролю були підпорядковані Наглядовій Раді в організаційній структурі, CRO та CCO були призначені та також підпорядковані Наглядовій Раді.

Наступне засідання, присвячене кадровим питанням відбулося 1 листопада, на якому були призначені нові члени Правління для оптимізації роботи Правління та посилення менеджменту Банку в сегменті корпоративного бізнесу та фінансів, а саме:

- (1) п. Васильєва Тетяна Юріївна була призначена членом Правління Банку, відповідальною за координацію фінансів і казначейства;
- (2) п. Аніпер Олексій Григорович був призначений членом Правління Банку, відповідальним за координацію департаменту по роботі з корпоративними клієнтами.

В результаті, склад Правління було збільшено з п'яти до шести членів з новим розподілом обов'язків. Призначення були зроблені на основі всебічного аналізу відповідності потенційних кандидатів вимогам чинного законодавства, що стосуються їх ділової репутації та професійної придатності.

6 і 7 грудня відбулась дводенна робоча сесія, присвячена питанням кредитного процесу, корпоративного кредитування і управління портфелем проблемної заборгованості, учасниками якої були члени Наглядової Ради - незалежні директора - і CRO, член Правління, відповідальний за корпоративний бізнес і директор департаменту по роботі з проблемними активами та адмін. Управлінню.

На останньому засіданні року, що відбулись 20 грудня, Наглядова Рада обговорила разом з Правлінням основні параметри бюджету Банку на 2019 рік і Стратегічний План Банку на 2019-2021. З Правлінням Банку також обговорювались питання з розвитку бізнесу Банку, а також ключові проекти, які будуть реалізовані в Банку протягом 2019-2021.

### **Присутність членів Наглядової Ради на засіданнях в 2018 році**

Загалом, було проведено 29 засідань Наглядової Ради. При необхідності, рішення приймалися шляхом проведення заочного голосування (шляхом опитування, в тому числі за допомогою електронної пошти).

Докладний звіт відвідуваності членів Наглядової Ради в 2018 році:

<b>Прізвище та ім'я</b>	<b>Посада</b>	<b>Кількість засідань</b>	<b>Відвідуваність засідань</b>	<b>%</b>
п. Янніс Кіріакопулос	Голова	29	29	100
п. Хрїстос Афанасїос Бугїукліс (з 26.04.2018)	Член	18	18	100
п. Агкоп Мардїкян	Член	29	28	97
п. Емїл Ангелов	Член	29	26	90
п. Георгїос Георгунтзос	Член	29	28	97
п. Іліс Міліс - (з 01.01.2018 до 26.04.2018)	Член	11	10	91
Середня відвідуваність				96

Показник середньої відвідуваності засідань протягом звітнього року для всіх членів Наглядової Ради становить 96 відсотків.

У жодного з членів Наглядової Ради немає показники відвідуваності засідань на рівні нижче 90 відсотків .

### **Корпоративне управління**

Склад Наглядової ради відповідає вимогам основних контролюючих органів, а також кращим практикам корпоративного управління. Голова Наглядової Ради і члени Наглядової Ради координують свою роботу на постійній основі та регулярно консультуються один з одним і - при необхідності - на спеціальній основі з метою забезпечення обміну інформацією, яка необхідна, щоб ознайомитись та оцінити всі відповідні ризики для виконання своїх завдань.

### **Співпраця з Правлінням**

Правління надавало Наглядовій Раді на регулярні, своєчасні та повні письмові та усні звіти про стан і результати діяльності Банку, а також про загальний розвиток справ Банку. Правління також інформувало Наглядову Раду про поточну реалізацію стратегії Піреус Банку як універсальної банківської установи, показники капіталу, а також оперативного та стратегічного планування. Наглядовій Раді постійно надавалась оновлена інформація про прибутковість Банку. Крім того, Правління надавало Раді регулярні звіти про значні кредити та інвестиційні проекти. Наглядова рада обговорила вищезазначені питання з Правлінням, рекомендувала та контролювала діяльність

Правління. Зокрема, увага Наглядової Ради була зосереджена на адекватності стратегії і капіталу Банку, у зв'язку з розширенням бізнесу і поточними законодавчими вимогами. Наглядова рада також ретельно вивчала ризик профіль Банку, розвиток систем і процедур, які використовуються для управління ринком ризиком, ризиком контрагента та операційним ризиком, а також інші суттєві ризики, властиві банківській діяльності. Наглядова Рада завжди бере участь в прийнятті рішень стратегічного значення.

Крім того, Голова Правління на безперервній основі інформував Голову Наглядової Ради про поточні події, що впливають на діяльність Банку, істотні угоди, майбутні рішення, довгострокову перспективу і обговорював ці питання з ним.

Правління інформувало Наглядову Раду в письмовій формі або по телефону про важливих подій в період між засіданнями наглядової Ради.

Голова Наглядової Ради, Голова Правління та відповідні члени Наглядової Ради також регулярно проводяться дискусії для попереднього обговорення ключових рішень.

Правління надало на розгляд Наглядової Ради всі заходи, які потребують схвалення Наглядової Ради відповідно до чинного законодавства, Статуту Банку та підзаконних актів. Наглядова рада схвалила ці заходи. Наглядова рада регулярно консультувала Правління щодо управління Банком, здійснювала моніторинг роботи Правління і брала участь в ухваленні всіх основних рішень. Достатня частота зустрічей забезпечили активний обмін інформацією між Наглядовою Радою та Правлінням..

#### **Робота Комітетів**

Протягом звітнього періоду в складі Наглядової Ради комітети не створювались.

У зв'язку з невеликим розміром банку, а також прозорою структурою управління було прийнято рішення не створювати комітети Наглядової Ради.

#### **Навчання та освітні заходи**

Члени Наглядової Ради самостійно навчались з питань, необхідних для виконання їх повноважень. з. Крім того, численні додаткові заходи освіти були проведені з Наглядовою Радою для підтримки необхідних спеціальних знань. Наприклад, Голова Наглядової Ради взяв участь в спеціалізованому тренінгу «Школа незалежних директорів» щ обула організована Національним банком України і присвячене зростаючій ролі Наглядової Ради та незалежних членів у діяльності банків. Навчання включало напрямки, такі як сучасні тенденції в розвитку банківського сектору України, ефективне управління ризиками та роль наглядових рад банків, питання корпоративного управління.

Для нового члена ради, який призначений до складу Наглядової Ради, було проведено вступна сесія.

#### **Питання Персоналу**

Наступні кадрові зміни були відбулись в складі Наглядової ради протягом звітнього періоду:

Запланований термін повноважень Наглядової Ради закінчився, як в кінці річних загальних зборів акціонерів 26 квітня 2018. З набранням резолюції по звичайних річних загальних зборів акціонерів 26 квітня 2018 року Наглядова рада в даний час включає в себе 5 членів, а саме:

<b>Ім'я та прізвище</b>	<b>становище</b>
п. Янніс Кіріакопулос	Голова Наглядової ради (представник акціонера)

п. Хрістос Афанасіос Бугіукліс	Член наглядової ради (незалежний директор)
п. Агкоп Мардікян	Член наглядової ради (незалежний директор)
п. Еміл Ангелов	Член Наглядової ради (представник акціонера)
п. Георгіос Георгунтзос	Член наглядової ради (незалежний директор)

п. Агкоп Мардікян і пан п. Георгіос Георгунтзос були переобрані на новий термін один рік в якості незалежних директорів. п. Янніс Кіріакопулос і п. Еміл Ангелов були знову обрані в якості представників акціонерів.

Відповідно до поправок до Закону України «Про акціонерні товариства», який вступив в силу з 6 січня 2018 року, загальні збори акціонерів обрали п. Хрістоса Афанасіоса Бугіукліса в якості нового члена (незалежний директор).

П. Іліс Міліс не стояти на переобрання, і тому його мандат закінчився, як в кінці дня річних загальних зборів акціонерів. Наглядова рада дякує пан Іліас Milis за його самовіддану працю і за його конструктивну допомогу Банку протягом останніх років.

#### **Управління окремих конфліктів інтересів**

Конфлікт інтересів протягом звітного періоду не було виявлено.

Наглядова рада висловлює подяку Правлінню та всім співробітникам за їх прихильність Банку та хороші досягнення в 2018 році.

#### **Наглядова Рада**

п. Янніс Кіріакопулос  
Голова Наглядової Ради